全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人生密码书系

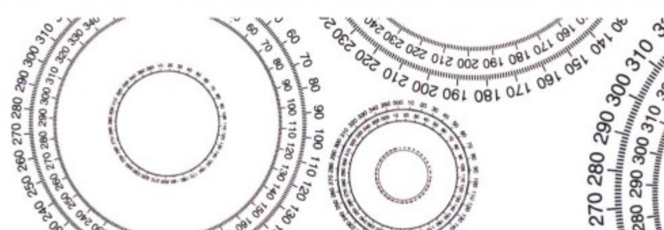
探秘百色人生，掌控未知命运，打造美好未来！

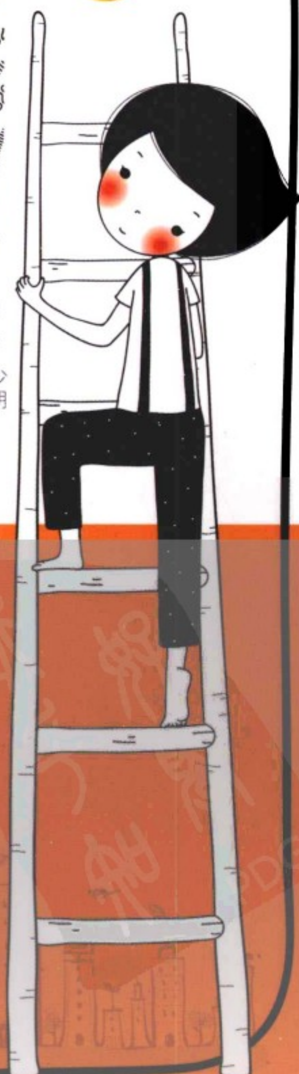
破解财富密码



Rensheng Mima Shuxi
Pojie Caifu Mima

你拥有财富吗？ 你渴望财富吗？
你是否一直在为拮据的生活而焦虑？ 你是否一直在为银行里可怜的存款而懊恼？





SHIXIAN CAIWUZIYOU DE ZIZHU DUBEN

实现财务自由的自助读本

虽说物质不是最重要的，但是有充足的物质条件做基础，我们的人生才能少一些烦恼，多一些幸福。既然如此，何不利用本书这把开启财富之门的金钥匙，去寻找自己追求财富人生的光明大道呢？

于跃龙/著

不是教你赚钱！不是教你敛财！
不是教你成为富翁！
只是教你实现属于自己的财务自由！



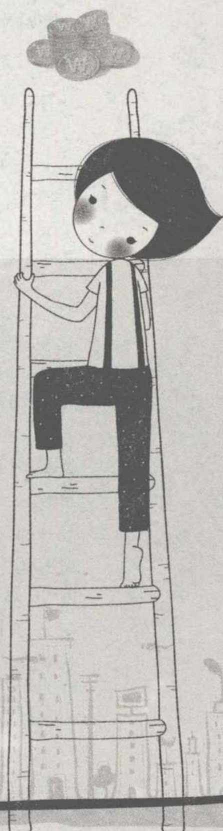
中国纺织出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人生密码书系
探秘百色人生，掌控未知命运，打造美好未来！

破解财富密码

实现财务自由的自助读本



中国纺织出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

内 容 提 要

财务自由是指不缺少金钱，不会因金钱的多少而烦恼，可以摆脱金钱的束缚，做自己想做的事，过幸福而自由的生活。我们追求财富自由不是因为崇拜金钱，而是不愿做金钱的奴隶；不是为了享受奢华，而是为了让自己和家人获得更舒适和快乐的生活。

本书为你讲解与财务相关的理论知识，以使你更接近财富；帮助你树立起全新的财富观，以使你改善自己现在的财务状况，一步步走向财富……本书从财富理念、理财规划、具体操作、投资选择等方面做了深入浅出的论述，是一本能够帮助你实现财务自由、从此不再为金钱所窘的工具书。

图书在版编目(CIP)数据

破解财富密码：实现财务自由的自助读本/于跃龙著.—北京：中国纺织出版社，2011.3
ISBN 978-7-5064-7042-1

Ⅰ.①破… Ⅱ.①于… Ⅲ.①财务管理—通俗读物 Ⅳ.①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 229161 号

策划编辑：王　慧　特约编辑：王彦春　李　雪　责任印制：周　强

中国纺织出版社出版发行
地址：北京东直门南大街 6 号　邮政编码：100027
邮购电话：010—64168110　传真：010—64168231
http://www.c-textilep com
E-mail:faxing@c-textilep com
北京华戈印务有限公司印刷　各地新华书店经销
2011 年 3 月第 1 版第 1 次印刷
开本：710×1000　1/16　印张：21
字数：200 千字　定价：35.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社图书营销中心调换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前言
Preface

2010 年 1 月，国家统计局公布数字显示我国 2009 年 GDP 比上年增长了 8.7%，总额达到 33.5 万亿元;4 月，胡润百富发布的《2010 胡润财富报告》显示：目前，仅在我国就有 875 000 位千万富豪，并且这个数字正在以每年 6.1% 的速度增长，甚至以更高比率增长着;在这 875 000 位千万富豪中有 55 000 人的资产已经数以亿万计，而人数相比前一年也增长了 7.8% 之多。由此可见，这是一个财富迅猛增长的时代，富人大军正以空前的速度发展着。

面对这样的大好形势，你是否抓住了机会，加入到追求财富的生力军中了呢？

要知道，财富不仅能让生活质量更高，更重要的是，一个人的财富指数决定了其生活的幸福指数。幸福是人的一种精神感受，而这种让人愉悦的精神感受是需要经济基础作后盾的。“经济基础决定上层建筑，上层建筑反作用于经济基础”说的就是这个道理。

富足的经济基础可以给予人充分的物质享受，并且在一定程度上提高人的精神境界，让人的思想及观念与时俱进;而这些进步的观念和思想也会让人拥有更好的经济创造能力，为自己创造更加富足的物质经济基础，进而成就更高层次的精神境界……由此便形成了一个良性循环，让人们的幸福生活成为一种可能。

经济学家马歇尔曾说过：“虽然有些常常与贫困同来的苦难，并不是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贫困的必然结果;然而大概说来,‘穷人苦难的祸根是他们的贫困’。”

作为世界上最有智慧的民族,犹太人认为:财富是现实的上帝,钱是给神的礼物。金钱虽然不是万能的,但却可以保证个人尊严和社会地位。

著名作家乔治·萧伯纳在他的《巴波拉市长》中也说:“最大的罪行和最坏的罪行是贫困。”

无数的生活实例和先人智慧告诉我们,财富是幸福的前提和基础。

财富是一种人生抱负,更是一种人生义务。在经济时代,足够的财富是人生价值的证明,是获得他人认可和尊重的有力资本。

财富是一种能量,也是一种工具。它能够明显改善人的生活状况,让人能够自由地做自己想做的事,而不必受到钱的制约。

简言之,财富是幸福生活不可缺少的基础,财务自由是我们应该去竭力争取的。

说到这里,相信有许多人会感叹:“争取就一定能够得到吗?想要实现财务自由哪里是那么简单的事!”

其实,财富有属于自己的一套“密码”,只要能够破解它,遵照其规律来经营财富、增值财富,你就会发现财务自由的确是只要你去争取就能够得到的。为了让更多的人知道并了解财富的“密码”,本书不仅就理财的相关理论知识,如基金、债券、股票等进行了简要而通俗的介绍,而且从理财观念、理财规划、具体操作、投资选择等方面进行详细阐述;并且本书运用了许多事例来介绍理财的方法,使得读者在了解理论知识和方法之余能够更加有效地运用这些方法和技巧,以帮助读者们对自己现有的财产进行最合理的分配,使它们产生最大的效用,从而最大化地成就自己的幸福生活。

于跃龙

2011年2月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目录
■ Contents

第一章 一定要知道的理论常识

财务自由才能生活幸福 / 2
理财理的是什么 / 5
当你遭遇通货膨胀 / 8
一定要比CPI跑得快 / 12
你的肩上承担着多少税收 / 17
负利率蒸发了你的存款 / 21
机会成本让你选择两难 / 24
如何正确评价投资回报 / 26
风险，财富道路上的拦路虎 / 28
风险的应对方法 / 31
人民币升值是好事还是坏事 / 34

第二章 不可不掌握的理财工具

储蓄：存出人生的第一桶金 / 40
股票：人人都在谈论的投资方式 / 45
债券：回报稳定的投资方式 / 49

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金：一般人最应该选择的理财工具 / 52
指数基金：投资者不可不知的一种基金 / 56
期货：充满诱惑的华丽冒险 / 60
保险：最古老的应对风险的理财工具 / 64
信托：传承财富的好工具 / 69
黄金：不可替代的理财宝贝 / 72
房产：投资房产明智吗 / 77

第三章 改变观念，缩短穷与富的距离

财富开始于你对钱的“野心” / 82
财富之路从相信“我是有钱人”开始 / 86
你不理财，财不理你 / 89
审慎才能持续地富有 / 92
如何看待投资理财中的风险 / 95
投资理财，个人性格很重要 / 98
为自己订立数字化的理财目标 / 101
理财要趁早 / 105
理财要因时而异 / 109
提高“财商”是理财不可缺少的预备课程 / 112
3位投资大师——我们的学习典范 / 116
像富人一样去思考 / 120

第四章 做好规划，建立优越的理财平台

开源与节流是理财的基本要求 / 124

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明晰你的资产概况 / 127
了解自己的财务状况 / 130
怎样分配收入才合理 / 133
合理配置财产资源才能让投资收益最大化 / 136
做合理消费的聪明先生 / 140
你现在的负债合理吗 / 144
还贷减负有门道 / 148
守好“不动”产才能更好地抵御风险 / 151
把理财的过程记录下来 / 154
跨越财务上的亚健康 / 159

第五章 谨慎选择，一切向“钱”看

储蓄也可以赚钱 / 164
让复利发挥奇迹般的力量 / 167
为自己准备保险，给人生撑起保护伞 / 170
投资时，别被“保本”、“分红”迷惑 / 173
警惕商家的“放血”陷阱 / 176
掌握使用信用卡的智慧 / 179
为财富多开几扇窗 / 182
拒做“月光族” / 186
跨越理财的10大盲点 / 190
“高收益，低风险”背后的诡计 / 195
挣脱房奴的宿命 / 198

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 精明操作，让财富像雪球一样滚起来

期货套利的方法 / 202
像巴菲特一样通过长期持有优质股票来增值财富 / 206
怎样选择基金 / 212
别把基金当股票炒 / 216
债券的投资技巧 / 219
投资保险一定要注意的事项 / 222
看准出场入场的时机 / 226
抓住股市的涨跌命门 / 229
选好理财经理才能获利 / 232
五条必须遵守的投资法则 / 235
不容忽视的7个理财成功经验 / 239

第七章 辉煌创业，让事业成就你的财富

找到你的创业资金 / 244
与有钱的成功人士合作 / 248
认清形势，把握规律 / 250
凡事超前一步，拥有更多收益 / 252
推陈出新，走一条更近的财富之路 / 256
借力生财：“空手套白狼”的技巧 / 260
听取行家意见，获得更多创富经验 / 265
财富契机，你可以自己创造 / 269
需求就是财富的出路 / 274
推销与行销助你积累财富 / 277

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

增值助你财富增加 / 280
学会变通才能创富 / 283

第八章 另类投资，财富和幸福的完美结合

交际投资：收获决定一切的命脉 / 288
健康投资：你的财富与健康有关 / 291
友情投资：交“有用”的朋友 / 294
时间投资：多点时间去看财经新闻 / 299
形象投资：你的形象价值百万 / 302
收藏投资：兴趣也可以赚钱 / 305
爱情投资：你要学会储蓄爱情 / 309
心态投资：让自己拥有汇聚财富的心态 / 312
婚姻投资：人一生最具收益的投资 / 314
安全感投资：爱自己从给自己安全感开始 / 318
自由投资：在淡泊宁静中自由生活 / 321

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 一定要知道的理论常识

几乎每个人都知道，实现了财务自由的人生才有可能获得幸福。然而，什么是财务自由？在实现财务自由的道路上，有什么力量可以帮助我们，又有些什么阻碍？通货膨胀、泡沫经济、税负、负利率等负面因素会带来怎样的影响？我们应该如何应付……这些理论常识都是在我们为实现财务自由而努力之前应该知道的。

南农业大学图书馆



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财务自由才能生活幸福

每天你都被繁重的工作包围着，你马不停蹄地拼搏，希望有一个美好的明天。但是，在忙碌的同时，你是否想过这些问题：你这样拼搏是为了什么呢？除了赚钱，你的生活是否应该更为丰富？你对现在的生活满意吗？你对自己的未来有什么规划？你对自己的财务状况是否有安全感？如果有一天你无法再继续工作，你有充分的财务保障吗？你能够自己掌控时间、经济吗？你想要多留点时间给家庭或是朋友吗？

专家们认为，在这个世界上，大多数人的拼搏目的都不是为了金钱，而是为了实现财务自由。当你真正实现财务自由的时候，你就不会被这些问题所困扰了。那么，到底什么是财务自由呢？

通俗地说，财务自由，就是如果你不工作，仍然不必为金钱而发愁。当工作不是你养家糊口的唯一手段，你拥有其他的投资收益的时候，你不必每天为生计而奔忙，能够随心所欲地去做你想做的事情，这时，你就达到财务自由了。当然，这并不意味着你拥有的钱越多，你就越自由。

如果，你对什么是财务自由仍然不甚了解，那么，你可以听一听美国第一的理财大师，被誉为“全球最出色，最富有激情，也是最美丽的个人理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财师”的苏茜·欧曼的说法。这位理财专家的身价之高并不比明星逊色，如果你想和她共进晚餐，你需要支付1万美元的费用。也许你觉得这太昂贵了，但是人们仍然对此趋之若鹜，要知道，如果你能从她那里获得理财建议，那么这些理财建议带给你的财富收益可能远远超过1万美元。她具有非常卓越的理财才能，她被《今日美国》杂志称作是“个人理财的发电站”。她在接受《钱周刊》采访时，给出了什么是财务自由的答案。

真正的财务自由是你能清楚知道自己需要的、想要的和自己所拥有的，并且不为之而忧虑。你知道你明天有生病或者被炒鱿鱼的可能，但是你并不为之忧虑，因为你已经有足够的存款可以在一段时间内维持你舒适的生活；你知道终有一天自己会老去，再也没有经济收入，但是你仍然可以生活得很舒适，因为你早已经有了充分的经济保障；你不必为了多挣那么一点钱而勉强自己放弃安逸的假期，放弃与亲人团聚的机会……

财务自由不等于所有的男士都戴着劳力士，开着名牌跑车，不是所有的女士都拎着LV，住价值千万的豪宅；而是不因为财务状况而使自己的生活变得不自由。你喜欢时尚，你可以去世界时尚元素汇集的巴黎；你喜欢宁静和自然，可以去西藏……做自己想做的事情，而不会说“我没有钱，等几年再说吧”。

有足够的钱给自己一个无忧的生活，同时也懂得享受生活，让钱为自己服务，让钱帮助自己做想做的事，这才是真的财务自由。

罗伯特·T. 清崎在《富爸爸财务自由之路》一书中揭示了人生的四种财务自由情况：一是雇员：依靠自己的劳动获得有限的经济收入，财务处于完全不自由状况；二是自由职业或是小业主：同样依靠自己的劳动获得收入，但是其自由程度要比雇员强很多，拥有小自由；三是企业家：他人为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其创造收入，在财务方面拥有较大的自由；四是投资者：通过投资获取被动收入，是财务大自由者。

由此可见，我们应该赚钱，但是不能为了赚钱而赚钱；而要为了财务自由而赚钱，在努力赚钱，试图走出一条“温饱—小康—小资—富翁”的财务自由之路的同时，也不能忘记停下来休息、停下来享受生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财理的是什么

如果你百度一下，你会发现“理财”一词绝对是当前热门中的热门。随着经济的发展，理财已经成为了一项“全民运动”。男人在理财，女人在理财，老人在理财，年轻人也在理财……那么，到底什么是理财呢？

谈到理财，大多数人首先想到的不外乎投资和赚钱。实际上，理财的含义很广，主要包括以下几个方面：首先，理财是一个人一生都要进行的，而不是等到出现了资金问题才去理财，它是一个人一生的、整体的财务规划；其次，理财是现金流量的管理，人们每天都需要消费，于是就产生了现金流出，同时为了有钱可花，也要赚钱，这就产生了现金流入，因此理财可以说是每个人每天都在做的事情，只不过有的人采用了科学的方法，有的人比较盲目；第三，理财还包括风险管理，未来有太多的不确定性，存在着诸多的风险，如人身风险、财产风险、市场风险等，这也就导致了资金流量的不确定性，在现金流入方面，可能会有收入中断风险，在现金流出方面也许会遇到费用增加的风险，而理财就是通过财务规划将这些风险的消极影响降到最低。

通过以上的论述，相信你对理财已经有了一个大概的了解，下面就让

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们来具体看一看理财到底包括了生活的哪些范围。

（1）赚钱（收入）：人一生的收入包括依靠个人能力所产生的工作收入和通过资金运作产生的理财收入两种。其中工作收入是以人赚钱，如薪资、佣金、工作奖金、自营事业所得等；而理财收入是以钱赚钱，如利息收入、房租收入、投资红利等。

（2）用钱（支出）：人一生的支出主要来自于两方面：一是个人及家庭的生活支出，如衣、食、住、行、娱乐、医疗等开销；二是理财（如投资、信贷等）所产生的费用，如贷款利息支出、保险费、投资手续费等。

（3）存钱（资产）：在某个时期内，当收入超过支出时就会产生资金盈余，这样你就有了资产。那么资产应该怎样分配才算合理呢？一般来说，资产的分配应该至少涵盖以下三方面：第一，应急：为人生的突发情况所保留出来的应急资金；第二，投资：用来产生理财收入的投资工具组合；第三，置产：购置自用房屋、自用车等具有使用价值的资产。

（4）借钱（负债）：当现金收入不足以应付支出的时候，就产生了负债。一般来说，导致负债的原因主要有以下三点：一是消费负债，如信用卡透支、分期付款等；二是投资负债，如股票亏损、借钱投资等；三是自用资产负债，如房贷、车贷等。

（5）省钱（节约）：对于都市人来说，并非所有的支出都是合理的、必要的。如果能够将支出规划好就能够省钱，从而增加自己的资产。如避免重复消费、合理避税等都是很好的省钱方法。

（6）护钱（保险与信托）：生活中，风险是广泛存在的。当风险来临时，你会遭受财产损失，如一场火灾很可能烧掉你家中的所有物品，而个人汽车也有被盗的可能。为了守护好自己的财产，你可以采取购买保险或信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

托的方法。这样，一旦有事故发生，你就可以得到理赔，从而在一定程度上降低自己的财产损失。如人寿保险可以帮助你减轻因疾病等造成的财产损失；而财产险则可以帮助你减少因火灾、被盗等造成的财产损失。

总的来说，理财的核心是通过各种有效的方法调整资产和负债，让它们达到动态平衡。这样，你才能够获得财务自由，才能有高品质的生活。一般来说，为了实现资产和负债的动态平衡，你可以按照如下步骤做，换句话说，理财主要包括以下几步：

第一步，回顾自己的资产状况。理财首先要知道自己有多少财要理，这是理财的基本前提。值得一提的是，分析自己的资产状况，除了分析存量资产外，对未来的预期收益的分析同样重要。

第二步，设定理财目标。当然这个目标并不是一句空洞的口号，如“我要成为亿万富翁！”而需要明细化，如具体的时间、金额和对目标的描述等都需要一一明确。

第三步，明确自己的风险偏好类型。生活中，每个人可以承担的风险是不一样的，如在股市动荡的时候，有的人可以将资金全部投入股市以取得暴利，而有的人则需要避开股市的风险，以稳妥为宜。而这正是因为个人情况不一样，有的人家庭境况稳定、没有后顾之忧，自然能够顶着风险而上；而有的人经济收入不稳定，又有老小需要供养，自然不能够冒险。因此你在理财时，一定要明确自己的风险偏好类型，有针对性地选择理财品种，这样才能合理理财、科学理财。

第四步，战略性地分配资产。将所有的资产做最合理的分配，选择最适合自己的投资品种，在最佳的投资时机进行投资，只有这样理财，才能让财富像滚雪球一样越来越多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当你遭遇通货膨胀

从2007年下半年开始，粮价涨了，油价涨了，猪肉价涨了，房价更是在涨……可以说，全国上下是“涨声”一片。这更让日日与柴米油盐打交道的老百姓感到紧张，办公室、菜市场、洗手间、公交车、网络论坛中……关于物价上涨、通货膨胀的讨论随处可闻。那么，通货膨胀到底是怎么一回事呢？

其实，通货膨胀就是指货币相对贬值。通俗地说，就是指在短期内，钱能买到的东西变少了，钱变得不值钱了。比如说，半年前，8元钱能买一斤猪肉，可是现在8元钱只能买半斤猪肉了。当然，这种现象如果是针对某一项产品，并不能够称作通货膨胀，通货膨胀是指一种普遍现象，也就是说，不光是猪肉涨价了，其他绝大部分商品也涨价了，这才可以断定为通货膨胀。当通货膨胀发生的时候，人们辛辛苦苦赚来的钱可以买到的东西变少了，因此多数人都不喜欢通货膨胀。

然而，并非所有的通货膨胀都是不好的，不同种类的通货膨胀会对人们的生活以及社会经济产生不同的影响。一般来说，主要有以下几类：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 温和的通货膨胀

这是一种比较稳定的通货膨胀，其通货膨胀率基本保持在2%~3%，最多不超过5%。如果每年的物价上涨率在2.5%以下，一般不能说发生了通货膨胀；当物价上涨率达到2.5%时，被称作不知不觉的通货膨胀。

一些经济学家认为，温和的通货膨胀能够在一定程度上刺激经济的增长。因为物价的温和上涨不仅不会引起社会太大的动乱，反而会因为物价提高，从而扩大厂商的利润，这样就能调动起厂商投资的积极性，进而促进经济发展。因此，很多时候，政府都会采用“润滑油政策”，人为地提高物价，以刺激经济的发展。

2. 快速的通货膨胀

当通货膨胀率达到两位数以上的时候，就属于快速的通货膨胀了。一般来说，这种通货膨胀是不稳定的、恶化的、并且不断加速的，会动摇人们对货币的信心，导致社会经济动荡，是一种较危险的通货膨胀。

3. 恶性的通货膨胀

恶性的通货膨胀的物价上涨率往往可以达到三位数字以上，是极度的、超速的通货膨胀。当这种通货膨胀发生的时候，物价完全失去控制，持续飞速上涨，使得货币大幅度贬值，人们彻底对货币失去信心；而整个社会金融体系也陷入一片混乱中，社会经济关系无法维持正常，甚至最后可能导致社会崩溃，政府垮台。

这种通货膨胀是极为少见的，往往只在战争或社会大动乱之后才会发生。例如：1923年，第一次世界大战结束后，德国的物价在一个月内上涨了2 500%，货币值下降到战前价值的一万亿分之一。还有1946年，第二次世界大战结束后，匈牙利货币也是极度贬值。而1937年6月至1949

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年 5 月，中国同样也发生过这样的恶性通货膨胀，由于伪币的发行量增加了 1 445 亿倍，使得物价指数上涨了 36 807 亿倍。

4. 隐蔽的通货膨胀

这种通货膨胀又称为受抑制的（抑制型的）通货膨胀。当社会经济中存在着通货膨胀的压力或潜在的价格上升危机时，由于政府实施了严格的价格管制政策，使得通货膨胀并没有真正的发生，而始终处于一种潜伏状态，当然，一旦政府解除或放松价格管制措施，通货膨胀就会发生。

对于普通人而言，是无法控制通货膨胀的发生与否的，关键是如何针对不同情况的通货膨胀采取不同的应对方式，以减少损失。

首先，当然是努力工作，开源节流，多赚钱、少开支，以减轻通货膨胀所带来的经济压力。

其次，可以通过合理的投资理财方法来抵消通货膨胀对财产的侵蚀。不过，这需要针对不同种类的通货膨胀来选定合适的投资理财工具。

在 2%~5% 的温和通货膨胀情况下，经济处于最健康的时期，利率通常不高。这时，购买大量的生活用品或将金钱转换成黄金储备都是不明智的，此时应当将你的资金投放到市场上，无论是投资到股市、房产市场，还是做实业投资都是很不错的选择，总之先让你的资金运作起来，分享经济增长的成果，让自己的财产像滚雪球一样越滚越大、越投资越多。

当通货膨胀达到 5% ~10% 的时候，一般来说这时的经济处于非常繁荣的巅峰阶段，股市和房地产市场高涨。为了防止经济过热，政府往往会出台一些调控手段，但是却很容易被市场上投资者的热情所淹没，收不到什么效果。因此，这时，对于理性的投资者来说，无论是对股市，还是对房产的投资，都应该小心了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在更高的通货膨胀情况下,经济明显已经过热,这时,严厉的政府调控政策会相继出台,但是经济软着陆的机会不大,在其后往往伴随着一段时间的经济衰退。因此,这时,你一定要离开股市了。而房产作为实物资产,问题不会太大,在某种程度上说还能够对抗通货膨胀,但要注意的是,不要贷款买房,因为贷款买房的财务成本很高;也不要炒房,因为接踵而至的经济衰退期会使得房产市场不乐观。相反,由于利率在此时会达到高位,诸如长期债券、储蓄型保险等长期固定收益投资,因此这些也就成为了一个很不错的选择。

当遇到恶性的通货膨胀时,最好的方法就是以最快的速度将你的全部现金兑换成不受恶性通货膨胀波及的固定资产。如果现金转移已经来不及或者不可能的话,那么也应该尽可能将现金换成黄金、收藏等保值物品,进行储存,以减少损失。

通过通货膨胀的程度可以知道经济发展的状况,从而制订出合适的投资理财计划,使得自己的经济状况保持良好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一定要比CPI跑得快

CPI全称是Consumer Price Index，中文意思是：消费者物价指数。CPI是根据居民生活相关商品及人们的劳动力价格所统计出来的一个指标，其作用是针对通货膨胀水平的一个定量的体现。简单地说，现在很多与我们衣、食、住、行相关的物品的价格都在涨，那到底应该涨多少呢？这就需要有统一的标尺来衡量，这个标尺就是CPI。

自从2007年以来，消费者物价指数（以下简称CPI）如同野马脱缰一般狂奔上涨（2007年3月为2.70%，而2008年2月达到8.70%），让大多数人目瞪口呆。从此，在网上流传了一句经典名言："你可以跑不赢刘翔，但必须跑赢CPI。"确实，CPI连续不断地升高已经成为街头巷尾人们热议的一个话题，人们日常生活的方方面面越来越多地被其牵动着，人民币的升值，粮价的上涨、肉价上涨、油价上涨、房价上涨，所有的一切都在上涨！人们非常明显地感到自己拥有的资金在缩水。

事实也是如此，你个人是可以不喜欢运动，但是你的财富却是一辈子在赛跑，这是一场长达几十年的长跑，不管你愿不愿意参加，这场比赛都悄无声息地在你身边上演，而你的对手就是CPI，你无力反抗。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CPI 作为一个固定的价格指数，它所考量的仅仅是和居民生活相关的一些商品及劳务的价格。

当 CPI 的升幅过大，则表明居民生活成本变高，但是如果你的收入没有增加，那么从整个社会环境来说，你的收入其实是降低了。这里举一个简单的例子：去年你的 100 元没有花掉，而今年的 CPI 上升了 6%，那么你现在的这 100 元其实只能买到等同去年 94 元的商品及劳务服务。

因此 CPI 的上涨，通俗的说法就是“涨价”。如果 CPI 升幅过大，就会导致通货膨胀，会成为国民经济的不稳定因素，央行即会采取措施有紧缩货币政策和相关的财政政策的风险，继而导致经济前景的不明朗化。

CPI 的变化会对很多方面产生影响，例如股市。CPI 增幅过大，是会导致通货膨胀的，而央行会抑制通货膨胀，采取加息等紧缩的策略，从而导致股市流动资金的减少，继而使股票的买盘减小。由于供求关系，股票买盘减小就会使其价格下跌。反之，如果 CPI 降低，则股市就会走热，股票价格上涨。

CPI 计算体系是在 1993 年确立的，可是一直以来都不为人们所重视。在 2007 年初，中国人民银行设定了 CPI 目标的底线:3%。这一底线，也被称为是央行加息的“警戒线”。但 2007 年 5 月开始，这条所谓的警戒线却被轻松突破。

2007 年 5 月，我国 CPI 的增速首次越线，达到了 3.4%，6 月则再上新台阶，达到4.4%。到了 8 月，则已是“连升三级”，达到了令人瞠目的6.5%。同年的 8 月 8 日，央行甚至发出了“防止物价全面上涨”的警告，试图保住警戒线。但是，CPI 仅仅只稍微放慢了脚步，9 月降到 6.2%。随后又是急速上涨，直到 2008 年 2 月份 CPI 是 8.7%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CPI 的持续上涨让人们倍感压力。人们所感到的压力并不仅仅是在日常消费本身，更在于货币贬值的加速使人们的实际收入迅速降低，CPI 的高涨，同时也使大家存在银行的那点“养命钱”开始迅速贬值。

那么，普通的大众应该怎样在和 CPI 的赛跑中胜出呢？理财其实是一个不错的手段。我们可把人生划为四个时期，在不同的时期采用不同的策略应对。

1. 单身期

这指的是刚工作还没有组建家庭的年轻时期。处在这个阶段的人收入是以薪金为主的，而且薪金的数额也比较少，甚至很多人还会入不敷出，但不要因此就拒绝理财。即使你每月投入 100 元，也是可以做基金定投的。虽然你的净资产值相对较小，但若能坚持长期投资，那么盈利还是相当可观的。

我们算算从 2000 年 8 月上证基金指数推出到 2008 年 1 月底，如果我们每月以这个指数为标的进行基金定投的话，年均收益率在 30% 以上，这是远远超过 CPI 的。

2. 养育期

这时期指的主要是从结婚生小孩到小孩成年的一段时期。这也是人生最重要的一段时期。这个时期一般收入较多，比较稳定，但也是负担最重的时候，这是保险需求的高峰。在这段时期，大多数人需要购买房屋或者偿还贷款，所以可以投资的钱其实并不多。

而这一阶段的人除了延续自身单身时期的基金定投外，增加家庭保险投资也是必不可少的，这时候按照个人对于风险承受的不同能力，应该尝试不同类型的债券型基金。在选择银行理财产品的方面也可以试着尝

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

试本金安全、收益浮动的产品。

通常说来，浮动收益型的产品由于风险稍稍大于固定收益型，因此这样的产品的潜在收益也相对较高。另外可根据每个家庭的实际情况，适当选择尝试股票、黄金或者外汇买卖。

3. 稳定期

这一阶段是指从孩子成年后再到自己退休的一段时间。这也是人生最稳定的一个阶段。这个阶段的家庭成员是收入较为稳定的中年夫妻和成年子女，家庭的收入达到巅峰期，且生活支出逐渐开始降低，这个时期是家庭理财的黄金期。这个时期开始产生理财收入，是积累家庭资产为未来的退休提供生活保障的好时期。这个时期可以请理财师帮助建立具有中等风险、长期性、多元化的投资组合。此时的基金、新股产品及银行理财产品都是很不错的选择。当然，最基本的是要买足终身寿险和年金保险，定期地投资黄金和住宅之外的不动产是不变的主题。其中贯穿一生的基金定投也是不可或缺的。

4. 退休期

这段时期的家庭主要是由老人组成的，其收入逐渐减少，且因为自身健康等原因会造成潜在支出的增加。其生活收入全部依靠社会保障收入(退休金收入)及理财收入。

处于这个阶段的人群投资的重点是选择低风险的产品，因此要逐渐地把多元化投资组合转为固定的收益或者是低风险的理财产品。此阶段应为保住资产价值而选择低风险的投资，用少量的资金进行基本风险可控的投资，从而抵御通货膨胀对自身资产造成的不必要损失，如银行固定收益型理财产品、债券基金、少量混合型基金等。在中年时期已买的各类

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险正是当前老年人多病多意外的保障，另外，坚持了几十年的基金定投，在这个时候可转为“基金定赎”，与退休工资一起构成养老的现金，从而维持养老生活。

简言之，如果能针对不同的时期，配置相应的投资组合，且长期坚持，就一定能跑赢CPI，这是一个长期的过程，只有这样，才能获得不错的收益，保证以后生活的质量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你的肩上承担着多少税收

史密斯在纽约的沃尔玛购物，当时他挑了一件夹克，价格标明是100美元，但是在付账时，他却付给收银员108美元。他的小票上是这样标明的，在这108美元的消费中，8%是销售税。这样的的情形对于史密斯来说不是第一次了，史密斯在其他州也经历过。在欧洲的一些国家和美国，顾客必须按“标价乘以税率”的模式支付销售税。小票可以让史密斯及时、准确地了解在这次购物中自己缴纳了多少的税款。不久之后，史密斯来到中国旅游，当时他在一家大型超市里购物。可在他结完账拿到小票时，却发现平日习惯看到的税率没有了，上面只有他所购买的货物价格及数量，于是疑问产生了：难道在中国购物，消费者是不需要支付销售税吗？

美国和中国的税制有所不同，在我国，与其他国家的销售税相应的税种是消费税和增值税。不过在中国，商品的标价多少，顾客就支付多少钱，仅此而已。当然，如果不做经济学分析，我们就很难回答这样的疑问：谁承担了这份税负？销售税征在了谁的头上？所以，许多人简单地认为，在中国，对销售的征税仅仅是针对商家的，这份税负的负担者就是商家。事

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实也是如此吗?

从经济学的角度上看,这就涉及"税负归宿"了。"税负归宿"是最终负担某一项税收的个体。这里需要指明,这个是针对法定纳税人制定的。之所以会这样规定,主要是因为法定纳税人和最终的税收负担者在有时候并不一致。

下面我们就以个人所得税为例,具体解释一下。纳税人自然是工薪阶层收入的个人,税收负担者正是个人,这个时侯,两者是一致的。可是以商场里的衣服为例,按照我国税法,增值税是商家要缴纳的,商家是此时的法定纳税人,但是此刻往往消费者才是实际税收负担者——消费者所承担的税负数额就包括在衣服的价格里,只不过是小票上没有标明,这种行为在经济学上被称为"税负转嫁"。在生活中,我们交的电话费、水费等,里面都包含了税费,只是在目前我国的收据上都没有注明。

"只要消费,就会纳税"是这里需要指出的一个原则,纳税人是我们每一个消费者。我国目前为止共有 22 种税(包括增值税、城镇土地使用税、土地增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、印花税、烟叶税、关税、资源税、房产税、车辆购置税、车船税、城市维护建设税、契税、船舶吨税、城市房地产税、耕地占用税等),在这些繁多的税种当中,有些是由企业上缴的,有些是由个人上缴的。

曾经有研究报告指出,在我国,如果 1 袋 1 公斤的盐价格是 2 元,其中就有 0.03 元的城建税和 0.29 元的增值税。而每瓶 3 元的啤酒价格中包含 0.12 元的消费税、0.06 元的城建税以及大约 0.44 元的增值税。如果你花 100 元买一件衣服,那么其中包含 1.45 元的城建税和 14.53 元的增值税。如果你花 100 元买一瓶化妆品,其中除 25.64 元的消费税外,还包含 14.53 元的增值税和 4.02 元的城建税。如果你去餐馆吃饭,那么最

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

终结款的5.5%是餐费中的营业税及城建税，如果你使用一次性木筷，还要缴纳消费税……总之，一个人只要在社会中生活，就不可避免的会有购买行为，这样就会产生无形的纳税行为，因此所有人都是纳税人。可是正如刚才提到的，纳税人和税收负担者并不是一致的，这就需要进一步了解“税负转嫁”。

“税负转嫁”的方式很多，包括前转、后转、混转、旁转、消转、税收的资本化等方式，在此简要举例加以说明：

1. 前转

沿商品流转方向，纳税人以提高商品价格的方式转嫁赋税给消费者，这就是前转。正如前面举衣服的例子，商家把税负转嫁给了消费者。

2. 后转

后转与前转正好相反，纳税人以压低商品的购进价格将税负转嫁于商品的提供者，纳税人逆着商品流转的方向。比如在零售端对营养补品的征税时，零售商以较低的进货价格向厂家购买，从而将税负后转。

3. 混转

混转又被称为散转，纳税人将税负分散开，从而转嫁让多方负担。其实混转就是前转和后转等方式的结合。

在“税负前转”上还涉及两个值得一提的问题。

首先是消费者作为实际的税收负担者，却不知道多少税是自己纳的。隐藏于商品价格之中的税金使纳税人不但不知道自己到底通过消费活动纳了多少税，甚至连自己是纳税人都不清楚。

其次，就是消费者面对自己是“税负前转”的最终承担者，可能会有许多人为自己负担了商品增值税而忿忿不平，即使自己不是完全地负担全部增值税，但是追求利润的商家还是会将相当大的一部分税负推给消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费者。这就需要有一个正确的认识:税负转嫁是商品经济中的正常经济现象,是客观存在于我国市场经济下的。经济学也在很早就已证明,税额在顾客和商家之间的分配也就随之确定。这就是说,一件衣服的售卖,税率在确定后,税负由商家承担多少,其中转嫁给消费者的税负又是多少,不是商家随意定的,这个比例是国家确定了的。这其中又涉及商品的供给弹性和需求弹性的问题了。

在经济学上,商品税额的分配是由供给弹性和需求弹性共同确定的。当某种商品供给弹性为零,则销售税将全部由供方负担。当需求弹性为零,则是销售税将全部由需方负担。简言之,弹性小的一边,负担的税额就大;弹性大的一边,承担的税额就小。

由此可知,需求弹性小、供应弹性大的商品的课税易于转嫁;需求弹性大、供应弹性小的商品的课税不易转嫁。此规律说明,一味想将销售税负转嫁给消费者,对于商家来说是不可能的。甚至,当纳税人追求的利润目标与税负转嫁发生冲突时,纳税人还是会自愿地放弃税负转嫁的。原因其实是很简单,转嫁税负往往会提高商品的价格,从而影响到商品销量。供求弹性就是权衡这个重要标准。这里我们以租房为例,房屋数量不会轻易增加,因此供给弹性几乎为零,如果这时对房东征税,那房东是很难将税负转嫁的。因为租客可以考虑与人合租或者寻找更便宜的房子租,这样则会影响房东的利润。这个时侯纳税人(房东)必须在销量减少和税负转嫁之间权衡,最后往往是不涨房价,即放弃税负转嫁,而由自己承担这份征税。

总的来说,生活中无论你是工薪族还是经营者,都时刻面临着被征税的事实,你的肩上时刻背负着税收的负担。对此,逃避不是办法,合理规划才能够减轻你肩上的税负,而这正是理财的重要内容之一。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

负利率蒸发了你的存款

所谓负利率，是指银行利率减去通货膨胀率后为负值的情况。在这种情况下，人们存进银行的钱往往会无声无息地“蒸发”掉。

当人们把钱存入银行，银行都会给出一个利息作为回报，但是由于通货膨胀的存在，等到你把存款取出来的时候，它能购买的东西往往要比你存进银行之前能购买的东西要少，而这样的结果就是因为，银行利率低于通货膨胀率，也就是负利率所造成的。

一般来说，人们将钱存进银行，那么存款的实际收益等于利率（明赚）减去通货膨胀率（暗亏）。比如2008年，整存整取的半年期定期存款利率是3.78%，而2008年上半年的通货膨胀率为7.9%。那么，你将10 000元存入银行，等到存款到期后，你可以获得（10 000×3.78%）元的利息，即378元；而10 000元贬值额为（10 000×7.9%）元，即790元。这样，实际收益为（378−790）元，即−412元，也就是说，如果你选择存钱，却反而损失了412元。

负利率的出现，意味着由于物价上涨，使得货币的购买能力下降，即使银行给出了一定的利息，但这并不足以抵消掉物价上涨所带来的财产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

损失。简单地说，就是存在银行里的钱悄悄地缩水了。

无论是理论推断还是现实情况，都将“负利率”课题摆在了大众的面前，但由于根深蒂固的“储蓄情结”，即使存钱即意味着财产缩水，很多人仍在坚守“储蓄阵地”。银行储蓄一向被认为是人们理财最保险、最稳健的工具，但我们也必须看到储蓄的劣势，从长期来看，储蓄的收益率难以战胜通货膨胀率，会导致财富的“蒸发”，尤其是在经济陷入危机时，高度通货膨胀会使负利率的影响更加明显。

负利率时代来临，显然，传统地将钱放在银行里的理财方式已经不合时宜。那么对于普通居民而言，应该怎样才能抵御负利率带来的不利影响呢？

1. 将现金资产转变为实物资产

由于负利率的出现，像现金、银行存款、债券等以货币形式存在的财富的实际价值往往都会降低；而诸如房产、贵金属、珠宝、艺术品等以实物形式存在的财富不但不会因通货膨胀贬值，反而会获得价值的快速提升。因此，采用将现金变为实物的方法，能够帮助我们有效抵御负利率带来的财富蒸发。

2. 投资

进行投资，比如投资基金、股票、合伙做生意等，能够使得有限的财富参与到经济循环中去，从而变“死钱”为“活钱”，有效抵御负利率的不利影响。当然，在投资的过程中，必须要有理性的头脑，不能只看到利益，同时还要看到风险，逐利的同时也要注意规避风险。

3. 开源节流，做好规划

在物价不断上涨的今天，如何将每一分收入都用在该用的地方显得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尤为重要。每月收入多少、开支多少、节余多少，哪些开支是必要的、哪些开支是次要的、哪些开支是可缓的、哪些开支是不必要的，对于这些都要做到心中有数。

总之，负利率的时代一旦来临，要想避免自己的财富缩水，就必须赶快行动，拓宽理财思路，选择最适合自己的理财计划，让“钱生钱”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

机会成本让你选择两难

鱼与熊掌往往不能兼得，得到了熊掌就要放弃鱼，得到了鱼又失去了熊掌。经济学中，将为了得到某物而放弃另一物的现象称之为“机会成本”。由于资源的稀缺性，当我们将一定资源投入某一用途后，也就等同于放弃了该资源在其他用途中所能获得的利益，这就产生了机会成本。例如：你拥有一套房屋，如果你用来居住，你的机会成本就是出租所获得的利润；如果你用来出租，则放弃了居住所获得的利益，同样产生了机会成本。

一般来说，机会成本主要应用在决策过程中，在决策中，选取最优方案的机会成本是放弃次优方案而损失的“潜在利益”。

生活中，机会成本广泛存在。比如在围棋对弈中，人们往往面临两种选择：一种是向中央跳出，争取广阔的天地；一种是坚实地在底线守空，把看得见的好处拿到手。这样一来，选择前者，一旦在扩张过程中失利，不仅不能取得更广阔的领域，而且会失去自己的领地；选择后者，虽然能够偏安一隅，但却很有可能丧失了发展的先机。选择前者还是选择后者，几番思量仍然是难以决断，而难就难在对于机会成本的衡量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在投资决策中同样会时时碰到类似的情况。如某企业计划对某个山区进行投资，那里既有秀丽如画的风景，又有着丰富的大理石矿。那么是将这个山区投资建设成为一个旅游区，还是一个大理石矿产开采区呢？建设成大理石矿产开采区能够开采大量高价值的大理石，可以得到立竿见影的经济收益，但是会破坏环境；而如果将之建设成为旅游区，虽然不能快速回笼资金，但是从长远来看，收益是非常巨大的。那么作为投资者来说，应该如何衡量机会成本进而做出决策是需要慎重思考的问题。

在现实中，有些机会成本是可以用货币来衡量的，如将一定的资源用于发展养殖业，那么是开设养兔场还是养鸡场呢？假设养兔的收益是 A 元，养鸡的收益是 B 元，而 A>B，那么，由于养兔的机会成本 B 小于养鸡的机会成本 A，因此，我们会选择养兔。当机会成本可以用货币来衡量的时候，可以根据对市场的预期大体计算出机会成本的数额，进而做出明智的选择。然而，还有的机会成本涉及人们的情感、观念、感受等内容，是无法用货币衡量的，这样一来，选择就变成了一件相对困难的事情。比如公司决定裁员，那么是裁去为公司创造效益较少，但是跟随自己多年的老部下，还是裁去为公司带来相对较多利润的新人呢？

可以说，机会成本的影响遍布了财富管理经营的各个角落，投资什么项目、投入多少钱、买哪个公司的理财产品……只要有选择，就需要考虑到机会成本问题。选择，固然是让人苦恼的，但是有选择才有收益，因此，作为投资者来说，一定要根据自己的实际情况，综合考虑内、外部环境因素，充分衡量得失，果断、快速地做出当前形势下最有利的选择。唯有这样的投资者，才是一个合格的、能够成就自己财富人生的投资者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何正确评价投资回报

有效的投资能够帮助投资者实现财富增值,而这往往需要投资者在面对众多的投资方案时,能够选出最佳的投资方案并进行实施。

要想获得最佳的投资方案,除了考虑投资风险、投资期限、投资额度等因素外,最重要的就是投资回报。在预估和计算投资回报时,有用百分比计算和用实际金额计算两种方式,而有时会出现用百分比衡量的结果与用实际金额衡量的结果相悖的情况,那么此时我们到底是以百分比计算结果为标准还是以实际金额计算出的结果为标准呢?要弄清这个问题,先让我们来看个例子吧!

有甲乙两个投资方案。甲方案:投资金额为10 000元,投资期限为1年,投资收益是1 000元,投资回报率为10%,风险程度为中等;乙方案:投资期限、风险程度都和甲相同,但投资金额为50 000元,投资收益为4 000元,投资回报率为8%。那么,哪一个方案才是我们应该选择的呢?

从实际金额来看,4 000元 > 1 000元,乙方案更佳;用百分比来衡量,10% > 8%,甲方案更优。而现在只有资金50 000元,不能两种方案同时实施,只能从其中选择一种方案进行实施,到底是选甲方案还是选乙

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方案呢?

一般来说,当我们面对这样采用两种方式衡量得出的结果不统一而两个方案也相互排斥的情况(所谓排斥是指,选择了此就不能选择彼,二者只能取其一)时,选择实际金额高的为宜。

换言之,如果资金充裕,在选择投资方案时,可以侧重于以百分比来衡量;如果资金不够充裕,则以投资收益的实际金额的高低为标准来选择投资方案为宜。

此外,值得我们注意的是,投资回报并不是我们评定和选择投资方案的唯一标准。有的投资项目可能投资回报率很高,但是要么投资期限过长,要么所承担的风险过高,这样的投资项目是不值得我们选择的。如:有一个投资项目,你只需投入 1 万元,风险低,在 40 年后你可以得到 1 千万,投资回报率为 100 000%。这样的项目你会考虑吗?在做选择以前,先让我们来看这样一个数据:沃伦·巴菲特所管理的伯克逊·哈撒威公司,在 1965~2002 年,38 年的累计报酬率为 214 433%。也就是说,如果你将 1 万元交给其公司管理,那么在 40 年后至少可以得到 3 千多万的本金与报酬。因此,上面的这个投资项目的报酬率看似很高,但由于投资期限过长,其实际回报并不高,并不值得我们选择。

又比如,有一个投资项目,只需你投入 1 万元,在 2 个月后你就有可能得到 2 万元,但是其风险却很高,投资成功的几率只有 15%,也就是说有 85% 的可能,你投入的 1 万元会血本无归。显然,这样的投资项目,虽然投资回报很高,但这种无异于赌博的投资项目也是不值得考虑的。

总之,对投资回报的评价,不能单纯地以其实际金额或报酬率来看,还要综合考虑投资期限、投资金额、投资风险等其他因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险，财富道路上的拦路虎

“风险”一词表示为“遭遇危难、受损失或伤害等等的可能和机会”，在《现代汉语词典》中，“风险”是指“可能发生的危险”。显然，风险可以归于哲学上的可能性或偶然性的范畴。但在经济生活中，风险也是无处不在的，而理财投资正是一项充满风险的经济活动。

比如，Bob认为股市不景气，炒房自己又玩不起，而债券等自己又不熟悉，于是他采取了自认为最稳妥的方式——把钱存入银行。这样一来，股市“吸”不走、小偷偷不走，应该足够安全了。那么这样做是否就不存在风险了呢？是否就一定稳妥了呢？其实不然，存入银行同样存在风险，当银行的利率低于通货膨胀率的时候，存入银行的钱等到再取出来的时候已经不能够购买以前同等价格的东西了，换言之，钱的购买能力减弱了，这就是一种损失。当然这种损失并不是一定会发生的，只是存在发生的可能性。也就是说，储蓄理财同样存在风险。

再比如，David从事股票投资多年，具有一定的市场经验。最近他得到内幕消息，他所持有股票的公司将要吞并同行业的另一家大公司，一旦吞并成功，其股价必然猛涨。于是，David尽可能地拿出资金追加了自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对那家公司的股票持有量。但是，David 这样做是不是稳赚不赔呢？答案当然是否定的。因为那家公司的吞并行为有可能不成功，而且这种可能性并不低，一旦吞并不成功，其股价不仅不会上涨，还很有可能会大幅下跌，这样一来，David 的股票投资行为就会使自己蒙受一定的经济损失。

由此可见，任何一种理财投资行为都具有一定的风险，只是风险的大小不同而已。如储蓄的风险小，而投资股市的风险大。可以毫不夸张地说，理财投资风险无处不在。那么，到底什么是理财投资风险呢？

所谓理财投资风险是指投资者作为理财投资主体在理财投资过程中，由于外部环境的复杂性和变动性以及自身对环境的认知能力的有限性以及理财投资操作能力的局限性，从而使理财投资不可能百分之一百的成功，存在达不到预期收益目标的可能性。

从整体上看，理财投资风险包括总风险和具体风险两层含义：其一，理财投资总风险是指投资者在理财投资全过程中的风险，包括初期总风险、理财过程总风险和期末总风险；其二，理财投资的具体风险，即按照某一标准对理财投资风险进行了再分类，更加细化地来说有以下几点：从纵向理财环节看，投资者会遇到筹资风险、投资风险、消费风险（如过度消费导致“月光”或负债）、分配风险等；从横向资本结构看，投资者还会有民间借贷风险（如借出了钱，却收不回来）、证券投资风险、偿债风险（含担保风险）、实物财产的损失风险等；从构成内容上看，投资者可能遭遇的风险更是广泛，如遭受伤害或意外事故等引起的健康风险、失业风险、汇率风险、利率风险、政策风险和自然风险等；而从理财产品看，投资者遇到的风险可以再分得更具体些，如投资者选择了证券投资，那么就会面临投资企业财务风险、管理风险、行业风险、市场风险、流动性风险及经济大势变化风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险等。

理财投资其实就是在风险“网络”中行走。说到这里，你可能会说：“既然有这么大的不确定性，那还费劲儿理财投资干什么？”任何事情都具有两面性，这就需要我们辩证地看问题，问题才可迎韧而解。首先，理财是经济生活的一项基本内容，并不是我们可以选择要或者不要的。我们每个人每天都在挣钱、消费，这就是一种理财投资。其次，只要积极、科学地对待理财，就能够给我们带来切实的收益，而且其风险远远小于采取“不理财”态度所存在的风险。最后，理财虽然存在风险，但是我们可以通过提高自身的风险承受力，以及有效的风险管理方法来控制它。这样一来，面对风险，我们同样拥有主动权。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险的应对方法

在理财投资的过程中，风险无处不在，并且越想获得高收益，面对的风险也越大。因此，对于投资者来说，掌握一定的应对风险的方法是必需的。投资者唯有掌握了应对风险的方法才能游刃有余地投资理财，使自己的财富增值。

一般来说，面对风险，投资者可以采取规避和控制两种态度。

对于伴随着高风险的高收益投资，投资者应该在有效控制风险的条件下，适当冒险，因为巨大的收益值得这样去做。但当风险巨大，而风险报酬很小，甚至可以说是没有时，投资者是不应该冒险的，应该采取规避的态度。

所谓规避是指，通过事先采取措施避开风险，如消除损失或伤害的形成因素来避免损害的发生。具体来说，投资者可以采取这样两种方法：一是谨慎决策，否定具有高风险低收益的投资方案，如坚决不购买信用条件不好的企业债券；不在熊市的时候杀入股市；不借钱给偿还能力不足的人等；二是在实施投资方案的过程中，当发现情况对自己不利时，及时中止或调整方案以规避损失，如持有一定数量的股票，但因受到全球经济形势

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

影响，股票情况变得不乐观时，可通过减少股票持有量，而增加基金等稳定理财产品的持有量来规避风险。

当然，在风险已经不可避免（如信誉不良的人是你的亲戚或朋友，因而你不得不借钱给他）或者不愿意规避风险（如股票、期货投资所带来的高收益让投资者愿意冒险）时，投资者就应该对风险采取控制的态度。风险控制主要包括了以下几方面的内容：

1. 降低风险

降低风险是指把风险损失或伤害的程度、频率及范围控制在一定的范围内，尽可能地降低它所带来的负面影响。如在投资过程中，投资者可以设定一个投资金额、成交价格、成本费用上限，决不超过它，这样就可以将损失限制在一定的范围内，而不会因为投资失败而倾家荡产了，这样就降低了风险所带来的损失程度。再比如，委托信誉好的理财投资专家理财，对投资的全过程实施监控，这样就能将风险控制在一定的范围内。

降低风险按过程来说，可以分为事先控制和全过程控制两种，在上面提到的两个例子中，前者属于事先控制，而后一个例子属于全过程控制。

2. 分散风险

分散风险是指，将资金分散到不同的投资项目上，以避免孤注一掷所带来的严重后果。每一种投资选择都具有风险，但风险大小不同，有的风险大，有的风险小，而这些投资选择同时遭遇损失的可能性极低。因此，投资者应根据自身的实际情况，采用组合投资的方式，以便能够将风险分散，如按照一定的比率将资金分别投到股票、储蓄、国债和保险上，建立一个投资组合。这样一来，即使股票略有亏损，其他投资项目也会有收益，不会出现“将鸡蛋全部放入一个篮子，一旦投资失败就什么也没有”的情况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 转嫁风险

所谓转嫁风险是指，通过一定的方式将风险转移给专门承担风险的机构或个人。一旦出现问题，那么风险转嫁对象也要分担一定的损失，这样可以在很大程度上减轻你所承担的损失。常见的转嫁风险方法有以下几种：购买相关保险，将风险转嫁给保险公司；在债权投资中设定保证人，转嫁一部分风险给保证人；在期货交易中实行套头交易，卖出现货时买进期货，这样可以将利率、汇率、物价变动形成的损失转嫁给交易的其他参与者。

转嫁风险的方法是多种多样的，但值得投资者注意的是，谁也不会无偿地为你承担风险。也就是说，需要付出一定的代价才能将风险转嫁出去，如保险费和降低交易的收益（如套期交易收益的降低）等都是为了转嫁风险而付出的代价。

转嫁风险能够帮助投资者在追求高收益的同时将自身不能承受的风险转嫁给他人，从而没有后顾之忧地追求高收益。但转嫁风险不是以邻为壑、损人利己，投资者应该通过合法的交易和手段，将理财投资风险转移出去，将风险控制在自己可以承受的范围内。

面对风险，投资者要有接受它的气度和胸襟。在理财投资过程中，投资者在积极地规避和控制风险的同时，也应该认识到规避和控制的局限性，它们并不能将风险全部化解。当损失成为一种既定事实，又或者自己没有能力去规避风险、没有财力去转嫁风险的时候，投资者就应该接受风险。这样，投资者才能有个好的心态，在投资的漫长道路上一直积极地努力着，而不是因为担心风险而畏首畏尾。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人民币升值是好事还是坏事

自2005年7月汇改以来，人民币始终保持升值态势。2008年4月10日，美元兑人民币的汇率首次低于7。渐渐地，人民币升值问题已经不再仅仅是经济学家关注的问题，老百姓也开始参与到人民币升值问题的热议中来。

有的人认为人民币升值是好事情，人民币升值了，老百姓手中的钱值钱了，那么出国旅游，买美国汽车、瑞士表等原装进口产品，花的钱就更少了，而且国内企业到国外吞并企业的成本也降低了……怎么看，人民币升值都是一件好事情。然而，有的人却认为人民币升值是坏事情，美国不是傻瓜，如果人民币升值对中国有利而对美国无利，它怎么会花大力气迫使人民币升值呢？

那么，人民币升值到底是好事还是坏事呢？其实，从当初日元相对美元的升值之中，我们就能够看出一些道理来。

1985年，在纽约广场饭店举行的会议中，美、英、法、前联邦德国联手迫使日本签下了著名的《广场协议》，使得美元兑日元从1美元兑250日元在3个月之内快速下降到1美元兑200日元，其跌幅达到20%之多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到 1987 年,日元升值达到最高时,1 美元只能兑 120 日元。在不到三年的时间里,日元竟然升值了一倍之多。许多日本人以为自己因此而变成了富翁,当然,他们在一段时间内确实过上了富裕的生活,然而,同时,日本的经济也因此而遭受了严重的打击,以致 20 年后仍然没有缓过劲来!

人民币升值的好处是显而易见的。对于富人来说,以前 8.5 元人民币换 1 美元,现在不到 7 元人民币就能换到 1 美元了,因此,出国旅游、到国外购置产业都更加廉价了。然而,对于那些依靠有限的工资生活的老百姓来说却是弊大于利。第一,在国内,商品不仅不会因为人民币升值而降价,如一个烧饼不会因为人民币升值而从 5 角变为 4 角,而且由于大量热钱涌入,物价反而会上涨,这方面房价"飞涨"就是很好的事实证明。第二,人民币升值会使中国的就业机会大幅减小。人民币升值,使得到中国办厂的外国企业的人力资源成本大幅提高,他们无法再享受到廉价的劳动力资源,这样他们就会撤资,到别处去寻找更低廉的劳动力,而他们的撤资势必会导致国内就业机会的减少。第三,人民币升值不利于中国产品的出口,人民币升值了,原来 1 美元能够从中国买到 8 元人民币的东西,而现在却只能买到 7 元人民币的东西,也就是说中国的东西变贵了,那么,外国人自然就不会再买,而是到别处去买更加便宜的东西,这样就使得中国商品在国际市场上的占有率下降了,出口量也就减少了,而国内主要从事出口贸易的企业也就更加困难了。

总体来说,人民币升值有利有弊,是大势所趋,但是,对我国到底是利是弊,关键还是看如何升、升到什么程度,推动人民币升值的途径正常、升得恰到好处,那么人民币升值对我国有利;如果促使人民币升值的因素不正常、升的程度不当,就对我国有害。具体来说,人民币升值能够带来以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下几点好处：

1. 有利于我国居民消费国外的各种产品

人民币升值能够使得老百姓购买进口产品、出国旅游或者留学等国外消费更加实惠、便宜。

2. 推动了我国进口产业的发展

人民币升值意味着其购买能力的提升，企业从国外进口产品的成本会更加低廉，如中国石化副董事邵金扬曾说："人民币升值，意味着海外资产对中国来说更加便宜。以人民币升值5%为例，以中国石化2003年进口的石油为例计算，中国进口同量石油的成本将减少1亿美元以上。"

3. 能够提高人民币在国际上的地位

人民币升值提升中国经济在世界经济中地位，使中国具有更大的国际事务话语权。

人民币升值的弊端体现在以下几点：

1. 人民币升值会影响到我国外贸和出口

人民币升值，会导致我国出口产品的竞争力下降，从而使得我国的外贸和出口量下降，导致国内经济的不景气。

2. 人民币升值不利于我国引进外资，进而对技术进步、劳动就业、扩大出口等诸多方面产生负面影响

20世纪80年代，台湾曾经历过现在正面临的境况，由于台币升值，许多外资从台湾转移到东莞。同样，面对人民币升值，有专家预测，外资可能会从我国转移到中亚等更不发达的地区以逐利；而我国目前还有很多地区，比如西部等地区可以容纳这些产业，需要吸收这些外资。人民币升值很可能会迫使中国提早进入产业空洞化的过程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 人民币升值会加大国内就业压力

人民币升值会导致其他国家的货币相对贬值，让其在我国人才市场的购买能力下降。也就是说人民币升值后，外国投资者用同样数量的货币在我国能购买的劳动力数量少了。在这种劳动更贵的情况下，他们可能会将资金投往劳动力相对低廉的市场，从而导致我国的就业压力增大。

4. 人民币升值影响金融市场的稳定

人民币如果升值，会使得大量境外短期投机资金趁机而入，通过炒作人民币来谋取暴利，而我国目前的金融市场发育还很不健全，这样就会加大金融市场的动荡，进而引发金融货币危机。

人民币升值，是一把双刃剑，那么，作为普通人，应该如何应对这个大势呢？具体地说，我们可以从以下几个方面进行努力：

1. 调整储蓄结构

增加人民币的储蓄量，减少美元的储蓄量。目前，人民币、日元、韩元和新元是亚洲的四大流通货币，而人民币更是亚洲的主体流通货币，它占总流通量的 40% 以上，同时，也拥有很大的升值空间。

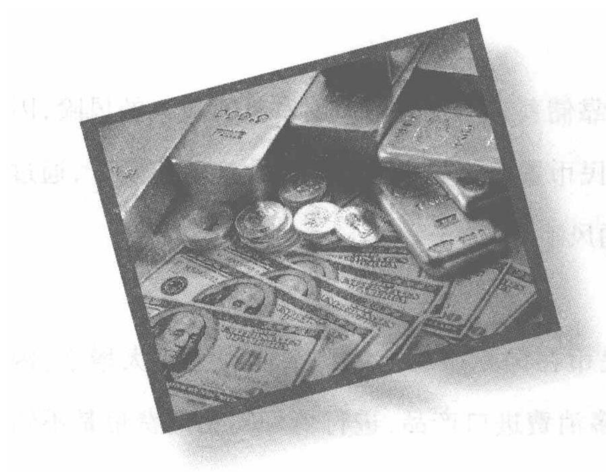
2. 调整投资结构

由于人民币的升值，依靠储蓄来保值和增值财富具有较大的风险，因此，可以考虑拿出一部分人民币置办诸如山林、土地、房产等不动产，通过实物保值来减小储蓄保值的风险。

3. 调整消费结构

人民币升值以后，人民币在国际市场上的购买能力会大大增强，因此，调整自己的消费结构，多消费进口产品，进行境外购物消费也是不错的方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　不可不掌握的理财工具

理财投资是实现财务自由的唯一途径，因此对理财投资工具的了解、熟悉程度直接决定了实现财务自由的可能性和程度。储蓄、股票、基金、期货、信托等都是我们耳熟能详的理财投资工具，但是它们是怎样运行的，有什么长处，有什么局限性，有什么特点……这些问题你是否都一一知晓呢？本章将为你讲解这些常用的理财工具，以帮助你掌握它们。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

储蓄：存出人生的第一桶金

那些超级富豪是怎么炼成的？他们的第一桶金都是从哪里来的？如果我告诉你他们是“存出来的”你会相信吗？不信？那就来看看下面这两位富豪的存钱经历吧。

巴菲特曾经在他的书中说，他从6岁时就已经开始储蓄了，每个月存30美元，一直存到13岁时，他已经拥有了3 000美元。他用这些钱购买了生平第一只股票，开始了他的投资之路。在以后的日子里，他每年都坚持存钱，坚持投资，一直坚持了80年，成为世界闻名的“股神”。说巴菲特的第一桶金是存出来的不算过分吧？

日本麦当劳的开创者藤田田的第一桶金也是存出来的。他大学毕业后在一家电器公司打工，并下决心在十年之内存够10万美元，当作自己的创业基金。为了存出这第一桶金，他坚持每月存款，而且雷打不动。不管遇到什么困难都没有改变过。即使遇到突发状况或者额外用钱也照存不误，甚至不惜厚着脸皮四处借贷渡过难关，也不让自己的存款受到任何影响。他每月去银行报到，坚持不懈的毅力甚至连银行的工作人员都为之动容。在近6年时间里，他已经存了5万美元。当时日本的快餐连锁

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开始兴起，藤田田看准了麦当劳的发展潜力，于是决定创立自己在日本的麦当劳事业。但是当时申办麦当劳连锁店需要75万美元和一家中等规模以上银行的信用作为支持。只有5万美元的藤田田不愿意让机会溜走，于是四处借贷借来4万美元，虽然还远远不够，但他用自己5万美元的储蓄故事打动了当时一家大银行的总裁，不仅答应为剩余的资金提供贷款，还为他提供了信用担保。就这样藤田田用存出来的第一桶金开创了自己的事业，并且发展为现在拥有10 000多家连锁店、年营业额达40亿美元的快餐大王。

财富并不是平白无故跑出来的，即使拥有卓越理财投资能力的超级富豪们，在没有创业资本的前提下也不可能完成自己的辉煌事业，而作为创业资本的第一桶金往往是通过储蓄来实现的。大部分的成功人士并没有丰厚的家底和背景，想要取得成功，就要通过自己的不懈努力。不管是巴菲特，还是藤田田，或者其他白手起家的成功人士，他们的“第一桶金”都是存出来的。

只不过，在我们的现实生活中，很多人误解了成功的真相，忽略了合理储蓄在理财中的重要性，以为只要自己投资正确就能赚到大钱。然而对于投资的资本从哪里来这个问题，大部分的人却一筹莫展，因此他们实现财富积累的难度也就在无形中加大了。我们的收入就像是河流，而储蓄就像是水库。如果我们不将水库建好，那么所有的财富都只会是“路过”，是留不住的，第一桶金又从何谈起？

我们理财也是一样，必须先从储蓄开始。当你拿到薪资以后，请至少先存起10%，唯有这样才能拥有第一桶金，才能为投资理财奠定良好的经济基础。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当然，在你正式开始储蓄之前，以下这些储蓄工具是你需要了解的。

1. 活期存款

活期存款在我们的生活中可谓是最常用的了。随便从银行开个户、办张储蓄卡，你的银行户头就会被自动设定为活期存款。活期存款是没有期限规定的，可以随时存取现金，它以一元为起存点，多存不限，凭借储蓄卡或存折存取现金，利息比较低，一般为每年结算一次。由于存取都比较方便和自由，所以是大多数人比较常用资金存储的一种方式。

2. 定期存款

定期存款是约定好存款期限，到期后一次性支取本金和利息的存储方式。人民币存储期限一般分三个月、半年、一年、二年、三年和五年六个档次，外币存期分为一个月、三个月、六个月、一年、两年五个档次。其特点为：可提支、可挂失、档次多、利率高。由于利率较高，比较适合大额短期不用的资金的存储。

3. 零存整取

零存整取是指开户时约定存期、分次每月固定存款金额、到期一次支取本息的一种个人存款。存期分为一年、三年、五年，一般五元起存，每月存入一次，中途如有漏存，应在次月补齐。利息按存款开户日挂牌零存整取利率计算，计息按实存金额和实际存期计算，到期未支取部分或提前支取按支取日挂牌的活期利率计算利息。通常很多拿固定工资的白领和职工会以这种方式敦促自己储蓄，以保证每月按时存款。

4. 整存零取

这种存款方式刚好与零存整取相反，它指在开户时本金一次性存入，并在约定的期限内分次支取本金的一种存款方式。整存零取以 1 000 元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

起存，由存款人与银行商定支取时间和次数，存期分一年、三年、五年，支取期分一个月、三个月及半年一次。利息按存款开户日挂牌整存零取利率计算，于期满结清时支取，到期未支取部分或提前支取按支取日挂牌的活期利率计算利息。这种方式一般适用于限制个人固定支出和消费。

5. 存本取息

存本取息是指在存款开户时约定存期、整笔一次存入，按固定期限分次支取利息，到期一次支取本金的个人存款方式。它一般以5 000元起存，存期分一年、三年、五年。可以在开户时约定的支取限额内多次支取任意金额，利息可一个月或几个月支取一次，利息按存款开户日挂牌存本取息利率计算，到期未支取部分或提前支取按支取日挂牌的活期利率计算利息。

6. 定活两便

这种存款方式是定期和活期存款的结合，它不必与银行约定存款期限，银行根据客户存款的实际存期按规定计息，可随时支取。存期不足3个月，利息按支取日挂牌活期利率计算；存期3~6个月，利息按支取日挂牌定期整存整取3个月存款利率6折计算；存期6个月到1年的，整个存期按支取日定期整存整取半年期存款利率6折计息；存期1年以上，整个存期一律按支取日定期整存整取一年期存款利率6折计息。

7. 通知存款

通知存款是指在存入款项时不约定存期，支取时事先通知银行，约定支取存款日期和金额的一种个人存款方式。这种存款的起存金额较高，一般为50 000元人民币或等值的5 000元美金。个人通知存款按存款人选择的提前通知的期限长短划分为1天通知存款和7天通知存款两个品种。就是说客户需要提前1天或者7天向银行发出支取通知，其中1天

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通知存款的存期最少为2天,7天通知存款存期最少为7天。个人通知存款需一次性存入,可以一次或分次支取,但分次支取后账户余额不能低于最低起存金额,当低于最低起存金额时银行给予清户,转为活期存款。

8. 外币储蓄

外币储蓄存款的货币种类为美元、英镑、德国马克、法国法郎、日元和港币6种,存款种类分为活期和定期。定期存款的存期为三个月、六个月、一年、二年四档,按照存款账户的性质又可分为外汇户和外钞户。凡从境外汇入、携入和境内居民持有的可自由兑换的外汇均可存入外汇账户,从境外携入或个人持有的可自由兑换的外币现钞,均可存入外币现钞账户。

9. 教育储蓄

这是家长为子女未来的教育量身定做的储蓄方式。目的是为子女接受非义务教育积蓄资金,促进教育事业发展而开办的储蓄。储蓄对象设定为在校小学四年级及以上学生。存期分为一年、三年和六年三种。50元起存,本金合计最高限额为2万元。存款人凭借学校提供的正在接受非义务教育的学生身份证明一次支取本金和利息时,享受利率优惠,并免收利息所得税。

以上存款方式,有的适合短期计划,有的适于长远安排。不同的存储方式,适合的人群也不尽相同,想要通过存款来积累财富,就要选择适合自己的存储方式,在存储之前不妨先对存储知识和方式进行一下了解,这样才能做到有的放矢,找到最适合自己的那款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票：人人都在谈论的投资方式

随着经济的发展，投资股票的人也越来越多，虽然还称不上是全民炒股，但股票的确是人人都在谈论的一种投资工具。然而，我们在闲话谁在股市大捞了一笔，谁在股市亏得连吃饭钱都没有的时候，是否真的了解股票了呢？

发展到今天，股票已经有近400年的历史了，也可谓历史悠久了，而它最初是以股份公司为基础产生的。

随着企业经营规模的扩大，一个人已经不足以支付足够的资金以扩大经营了，为了获取足够的资金来扩张企业，于是，许多其他的有资者投入资金，并获得一定比例的企业所有权。就这样，股份公司诞生了，由于股东的出资，资金不足的问题解决了，公司发展得更大了。1602年在荷兰成立的东印度公司是世界上最早的股份有限公司。股份公司这种企业组织形态以其卓越的融资能力，很快在资本主义国家中广泛流行，成为资本主义国家企业组织的重要形式之一。

然而，随着公司的发展，人们发现若想百尺竿头更进一步就需要更加庞大的资金，而短期内很难找到拥有足够经济实力的股东，于是，公司的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

管理者们把视线转向了大众，他们将公司的所有权分成许多许多份，每一份的所需资金都是普通大众能够支付得起的。大众通过股票投资到公司，帮助公司扩张，同时根据股票的持有份额享受公司的经营成果，这就是股票最初的模式。

随着经济的发展，以股票形式集资入股的方式很快发展并逐步完善，而市场参与者渐渐产生了买卖交易转让股票的需求。这就促使了股票市场的出现和形成，如 1611 年，东印度公司的股东们在阿姆斯特丹股票交易所进行股票交易。并且随着经济的发展，后来出现了专门的股票经纪，让股票交易制度逐渐完善起来。

股票是大企业筹资以实现自我发展的一种手段，而对于投资者来说也是投资的一种基本选择方式。具体地说，股票主要有这样几点含义：第一，股票是一种出资证明，当一个自然人或法人向股份公司参股投资时，便可获得股票作为出资的凭证；第二，股票的持有者凭借股票来证明自己的股东身份，参加股份公司的股东大会，对股份公司的经营发表意见；第三，股票持有者凭借股票参加股份发行企业的利润分配，也就是通常所说的分红，以此获得一定的经济股票市场的影响作用。

通过上面的讲述，相信你已经对股票有一个大致的了解了，但是想要投资股票，你还需要了解股票的特质，“知己知彼百战百胜”嘛。具体地说，股票主要有以下几个特点：

1. 不可偿还性

股票和债券都是经济实体筹资的一种方式，但与债券不同，股票是不可偿还的。你投资了股票，你可以享受发行公司的经营成果，可以转卖股票，但是发行公司拒绝你向他们退回股票。无论你是否愿意继续拥有股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

票,他们都不会将你投资股票的钱还给你。

2. 参与性

股票的持有者都是公司的股东,如果持有的股票数量足够多就可以出席股东大会,参与公司经营的各项决策,如选举公司董事会等。股票持有者的投资意志和享有的经济利益,通常是通过行使股东参与权来实现的。

3. 收益性

持有股票可以带来收益。股票持有者可以凭自己持有的股票,从公司领取相应的股息或红利,获取投资的收益。当然,股票到底能带来多少股息主要取决于公司的盈利水平和公司的盈利分配政策。

此外,股票持有者可以通过在股市的交易,通过低价买入、高价卖出来获得股票买卖的价差收益。如你在 1984 年购买了 1 000 美元的可口可乐股票,到 1994 年你持有的股票升值到 11 654 美元,那么这时你卖出,将可以获得 10 654 美元的利润,赚取 10 倍多的利润。

4. 流通性

因为几乎所有股票持有者都对股票具有交易的需求,因此股票不仅在发行公司和购买者之间流通,而且在股票持有者与持有者之间流通。换言之,股票的可交易性决定了它具有流通性。而流通性到底如何,我们可以从可流通的股票数量、股票成交量、股价对交易量的敏感程度等参数来衡量。可流通股数越多,成交量越大,价格对成交量越不敏感,股票的流通性就越好;反之则越差。

一般来说,股票的流通性与股票的走势往往成正比,而流通性达到一定程度,发行公司往往会增发股票,从而吸收更多的资本用以公司发展,

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

达到优化资源配置的效果。

5. 价格波动性和风险性

股票作为股市的商品，也具有商品的共同属性，它会有自己的市场行情和市场价格。受到诸如公司经营状况、供求关系、银行利率、大众心理等多种因素的影响，其价格也不断变化，并且由于影响其价格的因素众多，它的价格波动较一般商品而言具有更大的不确定性。正是这种不确定性，使得股票买卖具有了风险。一般来说，价格波动的不确定性越大，投资风险也越大。如，IT 界的霸主 IBM，其经营业绩不凡的时候每股价格曾高达 170 美元，而在其霸主地位被挑战，遭到同行业其他公司的冲击，出现经营失策时，其每股价低至 40 美元。在这庞大的价差中，如果不合时机地在高价位买进该股，就会导致严重损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券：回报稳定的投资方式

相信，许多人在很小的时候就听自己的父母对国债券津津乐道了。而几十年过去了，今天如果说 ××× 发行债券了，仍然有很多人排起长龙一样的队伍去购买。债券真有那么好吗？经济日新月异，许多东西都被淘汰了，可是债券却历久弥新，它就这么具有吸引力吗？的确，债券是一种很好的投资工具，它回报稳定、风险相对较小，这是许多人都知道的债券的特点，但是债券具体有怎样的特性呢？下面就让我们一起来看看吧！

债券是一种有价证券，是社会各类经济主体向大众借款的一种债权债务凭证。无论怎样的经济主体，在市场经济生活中都会碰到缺少资金的情况，这时出于某种原因，他们没有选择向银行贷款的解决办法，而是选择了向债券投资者借款融资。借款嘛，当然就要出具承诺按一定利率支付利息和到期偿还本金的凭证，而债券就是一种正式、正规的“借条”。这个借条上面注明了借款人、借款数量、还款数量、还款日期、计息方式等内容。只不过借款人不是普通人，而是国家(政府)、金融机构、企业这样的经济主体。但值得一提的是，债券这个借条所具有的法律效应比普通

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的借条要强得多。

此外，债券比一般的借条更加多样化。一般来说，根据发行主体的不同，债券可以分为国债、地方政府债券、金融债券、企业债券和国际债券。下面就让我们具体来看一看这5种债券到底是怎么一回事。

（1）国债是最受人们欢迎的，因为它由中央政府发行，用国家的信用作为担保，是最具信用的债券，因此它又被称为金边债券，但国债的利息一般不是很高。

（2）由地方政府发行的债券是地方政府债券，又称为“市政债券”，一般来说只在其政府管辖范围内流通，流通性相对较低。

（3）金融债券的发行主体是银行等金融机构，其流通性和利率都比较高。

（4）企业债券一般由各大企业发行，又称为“公司债券”。一般来说，企业债券的利率往往是最高的，但之所以会有高利率是因为它伴随着高风险。

（5）国际债券是由国外各种机构发行的债券，一般在日常理财中较少涉及。

此外，如果按照还款期的长短来分的话，债券可以分为以下三种，短期债券：还款期限在一年以内（3个月、6个月、9个月和12个月等）；中期债券：一般在1~5年内归还；长期债券：至少在5年以后才归还。

当然，不管是哪一种债券都拥有自己的Fans，而人们之所以如此热衷债券投资与债券本身所具有的优点分不开。具体地说，债券主要具有这样一些优点：第一，债券具有偿还性：债券发行方必须在规定的偿还期限内如期向购买方偿还本金、支付利息；第二，债券的收益相对较高：与银行储

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

蓄相比，债券的利息一般要比银行高出许多，同时还可以买卖，通过债券市场低价买进高价卖出可以赚取其中的差价；第三，债券具有一定的流动性：债券在偿还期内可以转让和买卖，也可以拿来作为抵押进行贷款，具有一定的流动性；第四，债券的安全性较高：相比风险较高的股票和期货，债券的风险要低得多，在安全性方面仅次于银行储蓄。

基于债券的以上特性，当债券票面价格呈上升趋势时，投资者可以在债券到期前进行债券买卖，从而获得利息和票面价格差价的双重收益；即使票面价格下跌了，到期后，投资者仍然可以获得由发行经济体所归还的本金和利息，只是这时的利息收益相对票面价格时买卖所获得的收益相对较低。简单地说，债券进可攻退可守，可以说是攻守皆宜、进退自如。所以，债券长久以来一直广受投资者喜爱也就不足为奇了。

投资债券，不仅能赚到比存款更高的固定收益，而且承担的风险相对股票、基金等来说要低得多，再加上债券收益是免税的。不能不说债券是一种可以让投资者高枕无忧的投资工具，是投资者的绝佳选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金：一般人最应该选择的理财工具

基金这些年来开始成为大家理财的一项热门工具。大多数都会在银行买几只基金。基金之所以广为投资者所喜爱，这与基金所具有的特点是分不开的。下面就让我们一起看看基金都具有哪些优点：

1. 风险相对小，收益较稳定

所谓“基金”是指由基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益的一种间接证券投资方式。而专业团队的打理，不仅使得基金的收益比债券、储蓄都高；而且使得基金投资具有相对小的风险。

2. 基金产品非常丰富，能够满足人们的多样化需求

人们投资基金大都是基于家庭需要的考虑，而每个家庭对于资金的流动性、安全性和收益性的需求都各有不同；再加上人生处于不同阶段（如结婚、生子、育儿等）的家庭，对基金理财产品的需求也不尽相同，而基金产品的丰富性正好可以满足人们这种多样化的理财需求。基金大致可以分为 3 类：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）股票型基金：所谓股票型基金是指将基金资产中至少60%的资产投入股市，有些股票型基金投资股票的比例甚至高达95%，这就使得股票型基金可能会具有可观的收益，但同时也需要承担较大的风险。不过，由于其属于股市操作大户，又有专家的技术支持，其风险仍然比个人炒股小很多。这类基金可以满足对收益有高要求的投资者。

（2）债券型基金：之所以称为债券型基金，是因为有80%以上的资产都配置到了债券市场上，其投资标的主要有国债、金融债和企业债等。由于债券市场所具有的特点，这类基金的风险和收益都要小于股票型基金，但是收益稳定，因此又被称为"固定收益基金"，能够满足对固定收益要求较高的投资者。

（3）货币市场基金：这类基金基本上只将基金资产投资于一些诸如国库券、商业票据、银行定期存单、政府短期债券、企业债券、同业存款等短期有价证券类的短期的票据市场。货币市场基金虽然收益不是很高，但是胜在风险低，且流动性非常强，是一个非常好的现金管理工具。这类基金能够满足对资金流动性要求高的投资者。

3. 基金的同质性让人们选择基金产品更加方便

我们知道，股票涉及成百上千的行业，股市上有成千上万的企业，其境况绝对可以用"千变万化"来形容。即使是最优秀的股市研究人员也只敢说比较熟悉其中的一两个行业而已。可想而知，对于普通人来说，股票是一件多么复杂的事情。但是基金"大同小异"，让你操作的时候简单方便，你只要根据基于长期业绩表现统计出的权威基金评级结果来选择优良基金就可以了。对于生活节奏非常快的现代人来说，基金产品实在是一种简捷的投资工具。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 基金的定投方式也非常适合日常理财

基金投资方式一般分为两种，一种是单笔投资，一种是定期定额。对于没有什么投资经验、资金又不太多的人而言，可以选择第二种投资方式，也就是一般所说的“基金定投”。基金定投是指在一个固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中，比如在每月 6 日将 600 元定期投入某项基金，有点类似于银行的零存整取。

当然，现在的投资方式不用你每个月都跑去银行投资，只要你购买好某项基金，约定好时间、扣款金额，就会在每个月自动从账户扣款投资。基金定投具有三大优点：

（1）投入定期化聚集了小钱。因为每个人每隔一段时间可能手里就会有一些闲钱，与其在不知不觉中消费掉，不如拿来投资，每个月虽然投入不多，但是时间一长就会积累起一笔不小的财富。

（2）扣款自动化简化了操作。基金定投的办理手续非常简单，只需要到基金代销机构办理一次性的手续，以后每期的投资金额就会自动从你的银行账户中扣除。

（3）投资平均化分散了风险。因为资金是按每期进行投入，这样投资的成本就会比较平均，有效地分散了一次性投入所带来的较大风险。

一般来说，大手大脚的“月光族”、按月领固定工资的“薪”族、对投资一知半解的金融新人们、心理承受能力不够“坚挺”的投资者、不会“三天打鱼两天晒网”的长期投资者、为以后某个时间的资金需求做准备的投资者等都应该选择基金定投这一投资工具。因为基金定投可以在风险尽可能小的情况下帮我们获得尽可能多地积累财富，而且操作起来简便。

如果你已经计划好在未来某个时间点有一项特定的资金需求，你可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以通过从现在开始购买定期定额的基金来聚集财富。比如你三年后想出国深造，五年后想买房子，三十年后要有养老钱……除了定期存银行和买保险之外，你还可以尝试这种理财方式。它的风险较小，而且收益比存钱高，同时可以帮你有效地实现积少成多的愿望。到了需要的时候再拿来用，你会发现自己的小积累已经变成了大财富。

至于如何选择适合自己的基金来作为投资对象，除了要考虑基金累计净值增长率和基金分红比率这些相对比较固定的因素外，还要看它波动性的大小。不要以为基金波动性小，就不会有风险，因为它的操作方式差不多就是有人代你炒股，风险大家分摊，但是并不代表没有风险。所以，你在选择时一定要先考虑好再下注。

其中波动性较大的基金在净值下跌的阶段比较有机会积累较多的低成本份额，当其反弹时获利相对较快，但是风险自然也就比较大；波动较小的基金通常绩效比较平稳，风险较小，但是相对平均成本不会降低太多，获利比较有限。

不过，由于基金本身的风险已经被降低，相比而言波动较大的基金长期报酬率一般会高于波动较小的基金。所以如果你的理财目标是长期的，超过五年以上，选择波动较大的基金反而更加合适；相反，如果是较短时间的，那还是选择波动较小的比较好。

当然，具体情况还要具体分析。你在购买某只基金之前，一定要事先做好咨询，进行分析对比，选择更加适合自己的，才能获得长远的利益，让自己的财富聚沙成塔、由小变大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

指数基金：投资者不可不知的一种基金

知道吗？指数基金是所有基金中最便宜，且收益率最高的。因此它也是当下最热门的一种基金，是我们不能不了解的一种基金。

指数基金是股票型基金中的一种，也被称为“被动型基金”，是相对于主动型基金来说的。所谓主动型基金是指，在基金条款中没有明确规定其投资的具体个股以及每只个股的投资比例，基金经理可以根据自己的经验和对市场判断，主动调整个股和仓位以获取最大收益的基金。像常见的“灵活配置型基金”、“行业轮动基金”、“内需增长基金”等都属于主动型基金。而指数基金是一种被动基金，是以指数的成分股为投资对象，通过购买大部分或者全部的成分股来复制指数的表现的一种基金。指数与基金的变动趋势是一致的。

相对主动型基金而言，指数基金不会主动寻求超越市场的表现；基金资产用于股票投资的资产比例更高，往往高达95%之多，几乎达到了极限；并且它所购买的个股的种类比重也不是基金经理可以随意决定的，而是严格按照它所追踪的指数来配置。这也就是为什么基金的表现能够保持和指数表现一致的原因。下面我们就以沪深300指数型基金为例来说

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明一下指数基金地具体运作过程。

一般来说，沪深300指数型基金基金资产的95%都会用于投资沪深300指数的成分股，并且投资于个股的资产所占的比例要与个股在沪深300指数里的权重一样。也就是说，如果基金资产一共有1 000万元的总资产，那么就有如果950万元投资到股市，而且全是购买沪深300指数的成分股；而如果在沪深300指数东方航空的权重占5%，民生银行的权重占3%，那么对应的沪深300指数基金所投资的950万元中就应该有950万元 ×5%=47.5万元用于购买东方航空公司的股票，而用于民生银行股票购买的资金为950万元 ×3%=28.5万元。

这就是指数基金，而正是指数基金的这种运作方式决定了指数基金最便宜、景气时最赚钱、信息最透明3大特点。

由于指数基金严格复制了它所追踪指数的个股配置，相对地，基金经理主动操作的成分就会减少，自然基金公司对指数基金收取的管理费用就会相对更低，这样一来指数基金就比其他基金更加便宜了。

而在市场景气时，指数基金收益率最高也是被事实验证过的。如在2009年的牛市里，平均收益率超过83%的指数基金就有19只之多，其收益率都高过上证综指。而这主要是因为指数基金必须拿出95%的资产去投资股票，而主动型基金由于基金经理对风险的控制，投资股票的比重要低于指数基金，自然在牛市中其收益就要低于指数基金了。正是因为在过去一年里，指数基金所表现出来的非凡收益，才使得“基民们”极力追捧。在2009年里，指数基金的规模迅速从年初的900多亿元增长到年末的3 500多亿元，增长了近3倍。但值得我们思考的是，如果在熊市，指数基金又会如何呢？答案肯定是跌得最惨的了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此外，因为相对于种类繁多的主动型基金来说，指数基金更容易判断和选择，完全被动地复制了其追踪指数的风格和走势，因此其优势和劣势，包括它的持仓情况、每天的表现，“基民们”都可以随时知道。其基金信息非常透明，而会让指数基金投资者无论是对指数基金的选择还是判断都会相对更加容易。

值得一提的是，由于指数基金是一种被动型基金，基金经理不能够进行主动操作，因此只能依靠投资者自己进行操作。如果你对市场或者指数基金所追踪的指数具有一定的判断，可以进行波段操作来获得收益。如，股指期货即将推出，你认为这很可能会刺激沪深300指数上升，那么你就可以提前买进沪深300指数基金，等到上升到一个峰值的时候卖出。相反，如果你觉得中小盘股最近已经活跃到极限了，即将进入一个调整周期，那么你大可减少中证500指数基金的持有量以规避风险。

但是，对大多数人来说，要判断指数的走势是非常困难的，远比判断整个市场趋势的难度更大，因此，波段操作指数基金是非常具有风险的事。如果你想要规避这种风险，可以采用周期性配置的操作方式。当你的投资周期足够长，可以长期配置它；如果投资周期相对较短，可以不像波段操作那么频繁，但可以通过把握市场是在低谷还是高峰，还是处于中间状态来周期性操作。

总的来说，指数基金是一种被动投资产品，相对地，持有人操作就相对主动，但同时风险也相对较大，因此，你在做指数基金投资时一定要对市场有一定的了解，而且操作的时候要谨慎。希望下面这3个基金投资专家所总结出的指数基金操作规律能给你一定帮助：

1. 大市值指数和小市值指数的表现的轮换周期为两个季度

根据统计，国内的大市值指数跟小市值指数的走势的表现往往每两

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个季度就会轮换一次。也就是说，如果这两个季度大市值指数跑赢了小市值指数，那么接下来的两个季度，小市指数往往就会跑赢大市指数。

2. 小市值指数比大市值指数波动大

从近 20 年来美国指数基金的走势经验来看，小市值指数比大市值指数的波动大。也就是说，如果股市动荡，你要想通过波段操作指数基金来放大收益的话，小市值指数基金比大市值指数基金更好。

3. 从长远来看，小市值指数比大市值指数收益高

如在国内，小市值股的代表是中证 500 指数；而大市值股的代表是沪深 300 指数。从 2005 年到 2009 年年底，每一年中证 500 指数的收益都超过了沪深 300 指数，并且累计超过率高达 90% 以上。

以上这 3 个规律对你投资指数基金非常有帮助，但是，历史经验和生活经验都告诉我们，没有什么是永恒不变的，因此，你在未来选择基金的过程中，可以将之作为参考，却不可以奉为定律，具体怎样选择还是要通过具体分析之后再决定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货：充满诱惑的华丽冒险

期货投资，以其特有的暴利性，备受人们的追捧。有人将期货投资称为投机业务，由此可见期货投资能给投资者带来的是怎样的收益和怎样的风险。可以毫不夸张地说，期货投资就是一场充满诱惑的华丽冒险：看涨买入，看跌卖出，最后预测正确与否市场会给出答案，预测正确者获得暴利，反之则可能负债累累。那么，期货投资到底是怎样一回事呢？让我们用下面这个例子来具体说明一下。

在股市中，1 吨玉米算 1 股，每吨 1 500 元，而杨先生共有 10 万元闲钱，如果拿出 6 万元做投资，可拥有 40 股。倘若市场不景气，每吨玉米价格下跌 195 元，那么杨先生也只会亏损 195×40=7 800 元；相反，如果玉米价格上涨 195 元的话，杨先生会获得 7 800 元的收益

而如果是投资期货则不同，1 吨玉米 1 500 元，如果需要缴纳 8％的保证金，那么杨先生只需要 120 元就可购得 1 吨玉米。倘若杨先生拿出 10 万元作保证金，先期实际投资 5 万元，大约可购入 400 吨玉米，相当于 40 手（1 手以 10 吨计算）。如果玉米每吨价格下跌 20 元，杨先生将损失 8 000 元。如果每吨玉米价格下跌 195 元时，杨先生将损失 78 000 元；反

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

之则获得78 000元的收益。

如此看来，进手出手之间就是翻倍的收益，很诱惑人吧？但是请不要忘记了如果投资失败损失也是巨大的这个事实。因此，在投资期货之前，还是应该谨慎。

知道了期货是高风险高收益的一种投资方式，那么期货投资到底是怎样一个过程呢？

其实，期货投资是在“一手交钱，一手交货”的现货交易上发展起来的一种交易方式。与现货交易不同的是，期货投资是通过在交易购买明文规定了将来在某一特定时间、特定地点进行一定质量标的买卖的标准化合约而进行的一种有组织的交易方式，需要投资者缴纳一定数量的保证金。在期货合约中，对买卖标的的商品质量、规格、交货的时间、地点等都做了统一而明确的规定，但价格却是一个变量，因此投资者便可以通过价格差在短期内获取收益。而期货主要分为商品期货和金融期货两种：商品期货主要包括农产品期货、金属商品期货和能源商品期货等；而金融期货主要有股指期货（如英国FTSE指数期货、德国DAX指数期货、东京日经平均指数期货和沪深300指数期货等）、利率期货和外汇期货等。在这里需要你注意的是，直到2010年4月16日，我国才推出了第一只股指期货——沪深300指数期货，也就是说，股指期货在我国刚刚起步，具有很大的发展空间。

了解了期货的概念，那么你是否知道期货的主要特点呢？一般来说，期货投资主要具有以下特点：

1. 期货无熊市

与股市不同，期货市场的交易是双向的，投资者可以自由地买空也可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

卖空，价格上涨时，你可以低买高卖，下跌时，你可以高卖低补。无论是做多还是做空都可以赚钱。

2. 期货交易的费用低

与股市高昂的手续费相比，期货交易的手续费非常低。投资者如果投资期货不仅不用缴纳印花税等税费，而且其交易所的手续费也低至万分之二、三左右，即使加上经纪公司的附加费用，单边手续费也不足交易额的千分之一。

3. 期货交易的杠杆作用

财务杠杆是期货投资的魅力所在。在期货交易中，投资者只需要支付一部分保证金就可以推动交易进行，而这正是期货交易能够获得股票交易的数倍利润的原因所在。如假设某期货需要缴纳 5% 的保证金，而某日涨停仅为上个交易日的 3%，那么，如果操作得宜，投资者们的资金利润率可高达 60%（3% ÷ 5%）之多，是股市涨停板的 6 倍。

4. "T+0" 交易方式使投资更加安全

与股票"T+1"的交易方式不同，投资者只要认为价格合适，可以随时交易、随时平仓，不必像股票交易一样受到时间限制，方便投资者们将资金应用到极致。

5. 期货是负和市场

期货市场本身并不能创造利润，再加上有一定的交易费用，因此属于负和市场，在这样的市场中，某一投资者的盈利来自于另一投资者的亏损。也就是说，要想在期货投资中获利，必须比其他期货投资者更加准确地判断市场，更加具有操作技巧。

总的来说，期货投资可以带来巨大收益，但同样伴随巨大风险，其风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险往往比炒股还要来得大。其所具有的超乎寻常的风险主要是由保证金制度多带来的。要知道这种制度虽然可以放大利润空间,也可以放大风险。

此外,值得一提的是,期货投资除了具有巨大的市场风险(可能由于对市场走势预测错误而亏损)外还具有来自期货公司或期货营业部的风险,这也是需要我们注意和重视的。如某些公司或营业部为了提高自己的交易收入,往往会口头承诺给个别自由经纪人高额的佣金,而这些经纪人为了自己的佣金势必会进行恶性炒作,这就会影响投资者们对市场的判断,让投资更具风险。

总的来说,期货投资虽然可以带来诱惑力十足的收益,但风险大且多,因此,投资者如果打算投资期货,那么请先充分地认识市场、制订完美的交易计划、理性冷静地进行操作……把这一系列的准备工作做足以后再行动吧!

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险：最古老的应对风险的理财工具

大约在5000多年前，有一个骆驼商队正带着货物横穿埃及沙漠。天气非常酷热，热辣辣的太阳仿佛要把所有生命都烤干一般，商人们正在就着一只粗糙的水壶补充水分，突然，天空暗了下来，龙卷风由远及近。眼看着龙卷风以惊人的速度袭来，商人们也顾不上他们压上了全部身家的骆驼和货物了，都各自迅速地逃命。很快，龙卷风过去了，但是原来的30只驮着货物的骆驼只剩下8只了，而其余的已经不知道去了哪里。

但令人惊奇的是，失去了货物，眼看着就要破产的商人们并不悲伤，他们表现得非常平静，就好像损失的货物和骆驼不是自己的一样。原来，他们参加了一个商会，商会里的所有商人都签署了一个关于共同承担风险的互助共济办法：如果商人行商顺利，那么从所获得的利润中交一部分给商会用作互助基金；如果商人遇到了诸如龙卷风这样的意外，损失了货物，商会就会从互助金中拿出一部分给那些遇到风险的商人，以弥补他们的损失，让他们仍然可以继续行商不至于破产。而这种互助共济法在经过后人不断地完善后被收入到汉谟拉比法典中。

这就是人类早期的保险。其实，不仅是在古埃及，在几千年前的中国，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险的思想也已经深入人心。如春秋时期孔子所提出的“拼三余一”即是保险思想的一种体现。孔子认为，在丰年将收获粮食的三分之一积储起来，那么连续积储 3 年就可以积储 1 年的粮食，即 3 余 1 这样的话，即使遇到干旱或者涝灾也不必担心没有粮食吃了。

……

就这样，在人类与自然灾害、意外事故相抗衡的过程中形成了保险思想，并逐步完善成为一种抵御风险的理财工具。可以毫不夸张地说，保险是最古老的应对风险的方法，是几千年来人类智慧的结晶。

人的一生从开始到结束会面对数不胜数的风险，如意外、疾病、失业、财产被盗、老无所养等。因此，保险对于每个人来说都是不可缺少的。保险对于人生具有非常重要的作用。

1. 保险才是真正的财富

华人首富李嘉诚说：“别人都说我很富有，拥有很多财富。其实真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了足够的保险。”保险怎么会是财富？不用怀疑，请相信华人首富的理财能力。

一个小镇上，有这样两个截然不同的人：一个非常富有，经营着一家大工厂；另一个却过着平凡的生活。然而，两人却同样在一次意外中离开了人世。

结果，富人的工厂立即陷入混乱，很快破产了，而他的家人也不得不从原来的大房子里搬了出来，生活日渐困苦；而另一个人平凡的人的家人，由于得到了保险公司的理赔，虽然悲痛，却仍然过着衣食无忧的生活。

由此可见，财富如果不能在最关键的时候为我们或者我们的家人提供帮助，那么即使再多都是毫无意义的。只有那些能在最关键的时刻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给予我们帮助的财富才是真正的财富。而对保险的投资就是一笔真正的财富。

2. 投资保险，是未雨绸缪，是对风险的一种管理方式

1666 年 9 月 2 日，伦敦发生巨大火灾，大半个城都成了废墟，损失达 1 200 万英镑，20 万人无家可归。这样惨重的结果无论是谁都难以背负，这无疑是个悲剧。但是，如果当时的伦敦人愿意每个月少吃两餐牛肉，用节省下来的钱购买火灾保险，那么，火灾发生后，保险公司会给予赔付，他们的生活就不至于受到太大影响。

也正是由于这次大火的教训，保险思想开始越来越深入人心。虽然火灾这种风险发生的概率并不高，但很多人仍然投资了火灾保险。而火灾保险公司也越来越多，1861 年至 1911 年，英国登记在册的火灾保险公司就达到了 567 家。

人生充满了不可预知的风险，我们不能像伦敦人一样等到火灾发生了、风险发生了才想起去投资保险，要在风险发生之前就将它管理起来，未雨绸缪才是明智的做法。

3. 保险是我们人生航船所必备的救生艇，不可不备

我们知道，越是规模大的、豪华的油轮，往往也会配备更多数量的、更高安全系数的救生艇。假使我们要做一次横渡大西洋的旅行，两艘油轮，一艘配有救生艇，一艘没有，有救生艇的油轮比没有的那艘贵几美元。那么，你会选择哪一首油轮呢？相信绝大多数人都会选择有救生艇的那艘，因为，它提供更高的安全系数。

因此，对于任何人来说，花适量的钱为自己买一个可靠的保障，是在追求财富的道路上应该做的安全措施。然而，现在经济发达、保险种类众

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多，似乎投资保险并不是一件容易的事。其实在投资保险的过程中，只要我们遵循如下这样一些原则就可以了。

（1）投资保险不能超出自己的经济承受力。换言之，对保险的投入资金必须与家庭的经济收入状况相符。一般来说，专家推荐保险支出最好是 10%~30% 的收支结余，这样才能确保你不会无力支付保险，也能够保证保险投资比率充足。

（2）根据个人情况投资那些自己最需要的保险。在选择保险的时候，要根据家庭所面临的风险种类选择相应险种。例如，一个家庭的经济支柱是男主人，而男主人却从事着危险程度较高的工作，那么该家庭的首要保险就应该是男主人的生命和身体的保险。

（3）根据风险发生的概率、后果的严重程度确定保险投资的优先顺序。在考虑先购买什么保险，后购买什么保险时，往往是优先考虑损害大、频率高的保险；而考虑到保险都具有免赔额，低于免赔额的损失保险公司是不会赔偿的，因此对于损失较小，自己家庭能承受得了的，一般不用投保。

（4）运用组合投资法来投资保险。将各种保险项目进行科学组合，并综合利用各种附加险，使保险的保险功用最大化。如果你购买了主险种，如果有需要，也可以购买其附加险，这样不仅能够避免重复购买多项保险，如购买人寿险时附加意外伤害险，就避免了再单独购买意外伤害险了；而且与单独的保险相比，附加险的保费明显较低，组合性地购买附加险能够帮助你节省保费。

（5）退保是最不明智的。退保是非常不合适的，因为不仅退保后会没有保障，而且即使退保，你也不能拿回所有的钱。退保会使你蒙受不必要的经济损失。此外，退保后，再投保时，你的年龄已经增大，相对的保费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也会高很多。可以说退保会让你蒙受不小的经济损失。因此，即使缺钱也不能退保。你可以持有效保单、通过书面申请向保险公司申请贷款；你还可以减额缴清保费，以减轻自己缴纳保险费的负担，但请千万不要轻易退保。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托：传承财富的好工具

在西方，卡耐基、肯尼迪、洛克菲勒等都是历经数百年而不衰的大家族。可是难道在财富传承的过程中，他们不会碰到老一辈财富管理者已经逝去而新的传承者还没有足够的能力管理财富的情况吗？面对这种危机他们是怎样安然度过的呢？是信托帮助了他们。

如洛克菲勒家族就是依靠信托这种工具来破除“富不过三代”的魔咒的。如果老一辈的财产管理者逝去，而新一代的管理者还不具备管理和掌控庞大的家族财产的能力，那么他们就将财产以信托的方式，让能力卓著的专业机构或人员代为管理。洛克菲勒的父亲就通过设立“1934年信托财产”使得家族度过了财富管理危机，顺利地完成了家族财富的传承。

但是在我国，受到观念的束缚，富翁们往往很少采用信托的方式来传承财富。他们宁肯让能力不足的新继承者因管理不善而亏损巨额财富，也不愿意、不放心将自己的财富交给信托公司来打理，因为信托公司在他们的眼里不是“自己人”。这也就是，为什么纵观历年的“中国富豪榜”，很少有长久地富下去的家族的原因。

关于这一点，我们真的应该改变观念，向西方的卡耐基、肯尼迪、洛克

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

非勒等历经百年而不衰、而越来越昌盛的家族好好学习。实际上，找到好的信托公司，通过订立完善的信托合约来管理财产比交给能力不足的“自己人”打理要可靠得多。因为信托公司理财能力专业，且合约具有法律效力；而“自己人”能力相对不足，人心也易变。

实际上，在西方，信托今天已经不只是富翁所选择的理财投资工具，它俨然已经成为了广受社会公众青睐的财富管理方式，其优势是显而易见的。

信托不仅能够帮助人们实现财产的有效管理，而且能量体裁衣，根据委托人的不同风险偏好、所处的不同生活阶段，设计出最适合、最体贴的理财方案。并且，信托机构也以其庞大的资产实力让委托人放心。在美国，一般稍大些的信托机构所管理资产都数以万亿美元计，即使是小的信托公司也操纵着千亿美元资金的运转。

信托将零散的资金巧妙地汇集起来从而形成规模优势，让理财的效率大大提高，而且信托机构大都有经验丰富的专业人士操作资金运作，其专家优势也在很大程度上提高财富增值的速率。具体地说，信托能够帮助明星、律师、作家、医生等中产以上的阶层理财，能够帮助富翁家族完成财产承接，能够让诺贝尔奖设立百年而运行良好、不见其迟暮之态，即使是普通人也能够通过购买共同基金的信托方式参与到经济活动中来。信托的财富增值和财富传承功能非同小可。

此外，信托不仅能够以其规模和专家优势大大降低财富的市场风险；而且由于信托财产具有独立性，也就是说信托财产自设立时起就没有法律瑕疵，只要在信托期限内，就能够有效对抗第三方诉讼，保证财产不受侵犯。这样一来，信托就具备了其他理财投资工具所没有的风险规避作用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何？信托是理财投资的好选择吧！但值得注意的是，信托和其他理财工具一样存在风险，为了尽可能地将风险最小化，我们可以从以下这些方面来努力：

1. 要选择信誉好的信托公司

虽然信托市场历经多次整顿，市场较为规范，但也不排除会有缺乏良好职业道德的公司，一旦遇上这样的公司，势必会让你蒙受损失。所以，购买信托理财产品，一定要选择资金实力强、诚信度高、资产状况良好、人员专业、历史业绩好的公司。

2. 要选有盈利前景的信托产品

现今市场上的信托产品琳琅满目，投资者选择时多看重其资金规模，而忽视其事先确定信托资金的具体投向。但是，其资金投向却是非常重要的，这与其信托产品的前景息息相关，要选就选信托项目好的产品，详细考察其所处的行业是否有优势、资金运作过程是否稳定可靠、项目投产后市场前景是否良好。

3. 严格考察信托项目的担保情况

一般来说，有银行担保或银行承诺后续贷款的信托项目与一般信托项目相比，其风险会相对较低，同样，购买信托产品的风险也会相对较低。当然，在考察担保方时，不能只看其资产规模，资产负债比例、利润率、现金流和企业的可持续发展等因素也很重要，同样需要考察。

4. 选择信托理财产品要在自己的风险承受能力之内

一般来说，房地产、股票市场的信托项目的风险略高，而资金投向为能源、电力等基础设施的信托项目风险较低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金：不可替代的理财宝贝

黄金是每个人再熟悉不过的东西，但是大家对它了解多少呢？你是否知道它的自然属性和文化特质呢？如果答案是否定的，下面就让我们一起来了解一下黄金的特质。

首先黄金拥有非常独特的自然属性：第一，黄金的延展性非常好。每一盎司的黄金可以打造成一百平米的金箔，因此从古到今人们总是利用黄金打造各种各样的饰品，甚至是金线；第二，黄金的密度非常高。它是世界上密度最大的金属，即使体积很小的黄金搬动起来也非常费劲，因此它具有相当的安全性，历史上之所以从来没有发生过大规模黄金偷抢事件的原因就在于此；第三，化学性质稳定性、很难被氧化。在正常状态下，黄金不会跟任何其他物质发生化学反应，因此，“神州七号”的太空舱外壳上就采用了黄金来做保护外壳。

除了独特的自然属性，黄金还具有稀缺性的经济属性。黄金是一种非常稀有的资源，据统计，地球上黄金的总储量也只有 16 万吨左右（其体积相当于 2 个半标准游泳池大小），而人类已经开采了 13 万吨的黄金，只剩下 3 万吨左右未开采的黄金资源。想想这是多么稀有啊！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当然，人们对它的狂热追捧不仅仅是因为稀有，也与它独特的文化特质有关。从古到今，黄金都被视为神圣的物品，如中国和印度讲究给佛像、神像塑金身，而美洲玛雅人用黄金做的黄金鸟来供神……几千年的文化延续下来，黄金在人们的心目中当然拥有无与伦比的地位。

由于黄金在各方面所表现出来的卓越特性，黄金作为一种硬货币被引入了经济领域。而其所具有的经济作用，使得它拥有了非常傲然的地位。

有人将黄金称为“永不倒闭的银行”，将它视为最能抵御风险的武器，认为对它的持有量越多其经济地位和风险承受力就越高。也正是因为如此，美国宁肯发国债、印钞票来应对风险，也不愿意采用在黄金高位抛出黄金储备的方法。而我国也一直致力于提高黄金储备，2009 年我国的黄金储备从世界第八位上升到了第五位，增加了 450 吨的黄金储备。

可以毫不夸张地说，黄金的抵御风险、保值功能非常卓越。如在 2008 年金融危机中，股票、基金都跌了，但是黄金的单价却上升了。的确，黄金是我们保值财富的好宝贝。在理财投资中有着不可替代的地位。大经济学家凯恩斯就曾经说过：“黄金可以被视为一种准货币，它非常重要，重要到没有东西可以取代。”从千年前，黄金就开始充当硬货币的角色，直到今天，黄金仍然是国际上认可的、继美元、欧元、英镑、日元之后的第五大国际结算货币。

作为一种理财投资工具，黄金抗通货膨胀、保值功能显著。如在 1980 年至 2010 年，黄金的涨幅为 50%，而通货膨胀涨幅为 30%，它有效地抵御了通货膨胀所带来的财富贬值。

因此，当你希望为财富保值的时候，不妨选择黄金这种理财投资工具。而作为一种投资理财工具，黄金主要有以下几种形式：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 实物金

实物金买卖包括金条、金币和金饰的交易。黄金交易往往涉及金额较高，但是却没有财务杠杆作用，没有利息收益。金饰买入的价格一般远远高于卖出的价格，视作投资并不适宜；而金条及金币由于不涉及其他成本，是实金投资的最佳选择。

金币包括纯金币和纪念性金币两种。纯金币具有美观、鉴赏、流通变现能力强和保值功能，其价值基本与黄金含量一致，其价格随国际金价波动而起伏。纪念性金币较多更具有纪念意义，主要是满足收藏爱好者的兴趣，投资增值方面的功能不大。

金条和金块作为黄金现货市场上实物黄金的主要形式，主要有低纯度的沙金和高纯度的条金之分。黄金生产商、提炼商、中央银行、投资者和其他需求方都会参与到金条黄金交易商在市场买卖中来，经纪人从中搭桥赚佣金和差价，银行为其融资。黄金现货报盘价差一般为每盎司 0.5~1 美元。

但做实物金投资有两点是需要注意的：第一，须支付储藏和安全费用；第二，持有黄金无利息收入。

2. 纸黄金

所谓纸黄金，通俗地说就是黄金的纸上交易。投资者预先开立“黄金存折账户”，买卖的时候在其账户上记录，而黄金的价格一般不会受到银行的随意操纵，而是根据国际金价实时调整。纸黄金的优势是显而易见的。

（1）安全性高：纸黄金是通过黄金存折账户进行交易，不需要投资者担心黄金的储存和保管，因此安全性较高。

（2）成本低：纸黄金采用记账的方式来交易，而非实金交易，因此其交

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

易成本相对较低。

（3）变现速度：纸黄金的变现速度很快，可以实现瞬间变现到账，而不像基金需要几个工作日才可以；而且与其他投资方式相比，纸黄金交易更具有弹性，只要投资者愿意，甚至可以一分钟之内买进后卖出，而这在股市上不可能实现的。

（4）交易方式规范：纸黄金的价格跟随国际金价制定，而不是由银行自己制定的，所以投资者不用担心银行操纵价格给自己造成损失。

（5）手续费低：与股票、基金一样，纸黄金的交易也需要支付手续费，也是需要一定的手续费，但是却不是按交易金额的百分之几收取手续费，而是按照黄金数量来收取的，这样纸黄金交易收取的手续费会远远低于股票、基金的手续费，而这一比率会随着金价的上涨而下降。

3. 黄金期货

一般来说，黄金期货的买卖双方，都在合同到期前出售和购回与先前合同相同数量的合约，也就是平仓，而不会真正交割实金。而一前一后两笔相反方向合约买卖的差额就是黄金期货买卖的利润。这就是人们通常所说的“炒金”，主要包括保证金、合同单位、交割月份、最低波动限度、期货交割、佣金、日交易量、委托指令等内容。

此外，黄金期货还具有较大的杠杆性，一般只需 10% 左右交易额的定金作为投资成本，能够用少量的资金推动大额交易，因此黄金期货买卖又称“定金交易”。具体地说，黄金期货投资主要具有这样一些优点：第一，流动性较大，合约可以在任何交易日变现。第二，灵活性较大，只要你愿意就可以在任何时间入市。第三，委托指令具有多样性，如即市买卖、限价买卖等。第四，市场集中公平，在开放的条件下，其主要市场的价格基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本一致，你不必担心因期货买卖价格被操纵而某受损失。第五，品质保证，你不必为其成色是否如合约所述担心，也不必花费鉴定费。第六，安全方便，你不必为保存实金而花费精力和费用。第七，杠杆性加大，能够以少量定金推动大额交易。第八，套期保值作用，可以通过对冲（即利用买卖同样数量和价格的期货合约）来弥补黄金价格波动带来的损失。

黄金期货投资虽然具有许多投资优点，但因为操作过程需要具有较强的专业知识和判断市场走势的能力，再加上市场投机气氛浓厚，因此投资风险较大，是一项比较复杂和劳累的工作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房产：投资房产明智吗

在福利分房制度取消后，房价虽然一次次上涨，但是也有停滞，有很多人都会问这样的问题——房价就一直涨下去吗？这个世界会有只涨不跌的事情吗？因此，有人害怕房价再涨而赶紧买房了，也有人在犹豫要不要买房。那么，究竟该不该买房？如果买，什么时候买最好呢？

首先，让我们来关注这样一个问题：未来，房价是涨还是跌？

许多人认为房子不可能大跌。但具体是怎样的，还是让我们来看一看。

我们知道，股票本身的价值是它的股息收入，但现实中股票价格往往于它的价值完全背离，而从短期来看，这个现象是一种客观合理。如果流动过剩、预期良好，那么股票的价格往往就会高于它的价值；相反，如果过于强调股票的风险，流动过剩就会收紧，而良好预期也会转变成坏的预期，这样一来，股票往往就会急转直下。这样的事情是许多人都亲身经历过的。

而房子也和股票一样，都是商品，有价值。房子本身的价值我们可以通过租金来衡量。而房子的使用价值则表现在现在的价格上。如果我们将房子看成一种投资工具而非自住消费时，就其本质而言，房子与股票是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一样的。因此，我们不妨用股价的分析法来分析一下房价。

目前，中国的房价实际上已经完全超出了它实际的使用价值，而这都是因为人们通过房子保值升值的欲望过于膨胀。也就是说，如果，有一天人们发现自己的这种欲望或者说希望是错误的，那么房价必然下跌。这个逆转到底要到什么时候才会发生呢？可能是三五年后，或者还要多几年。等到人们发现房产带来的收入远不及其他基金、股票投资收益的时候，就会觉得这个投资不合算，然后就会考虑将手上的房产抛出，这样一来，房价就下跌了。而越多的人这样做，房价就下跌得越厉害。

那么，当前的房价是怎样的状况呢？

根据现在的租售比，新房一般不是投资的好选择，某些二手房租售比还可以，与银行利息相比虽然要差一点，但由于对未来房价的看好，还是具有一定投资价值的，这正是现在二手房买卖那么火爆的原因之一。

再则，现在的相关政策也是房价没有大跌的理由之一。现在很多单位都有公积金，如果不买房就会一直闲置，并且公积金贷款买房利率非常低，因此投资者们愿意把这笔钱拿出来投资房产。

此外，最近几年股市让许多人失望，这也导致一部分现金流从股市流向房市，从而使房价居高不下。

总的来说，短期内，房价风险不大，不能说一定不会下跌，但是幅度不会大；而从长期来看，房价必然下跌。值得一说的是，房价下跌往往不会只通过价格下降的形式表现出来，也可能是通过时间换空间的做法，如长时间滞涨或微跌，或是有价无市，来体现房价的下跌。因此，对于现阶段投资房产，我们建议投资者遵循这样一个原则，即永远只投资优质资产。所谓优质是指，地段好、交通好、环境好、质量好、物管好的房子。其中地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

段好尤为重要，地段越好越抗跌。

在这里，我们要提醒投资者的是，在房产投资的决策过程中，有这样几个问题是需要注意的：

1. 不要用现在的租售比来衡量房产

房产通常都具有70年的产权期，而房子的租金也是动态变化的，它通常会以每年增加5%的速度上升，因此，用现在的租金计算出来的租售比来计算房子，显然是不合适的。一般来说拿10年后的租金来计算出来的租售比来衡量房产为宜。

2. 中心城市中心地带的房子的价格会一直上扬

由于地段地特殊性，决定了中心城市、中心地段的房产的价格只会上涨不会下降。虽然，整体房价会有起伏或停滞，但是这种绝佳地段的房子平均每年6%升值率是可以期待；加上租金，这类房产的年投资回报率至少在9%以上，是非常好的投资工具。但是得到比较困难，这往往不只是资金问题，还有许多其他的因素存在。

3. 不要忘了机会成本

在房产的投资过程中，你不应该只单纯地以收入与前期支出计算投资收益，还应该把机会成本纳入考虑范围。比如王女士已经有一套45平方米的已购公房，其售价为30万，如果出租的话会有4.2%的年收益，后来她又贷款30万购买一套房，其贷款资金的成本为5.51%，那么对于那套已购公房王女士是应该出租还是出售呢？根据国际惯例，如果房产投资的收益能够达到4%~5%，就说明其可投资性很强了，这样看来，王女士完全可以把房子出租，以获得4.2%的年收益。但将5.51%的机会成本纳入考虑范围，你就会发现还是出售比较合适。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 视野要宽阔

一项房产投资是否具有意义在很大程度上取决于你用怎样的思路去评判它，是将它局限在一个局部区域或时段内来评估，还是以全局的、长远的目光来看待，这会让结果产生巨大的差异。当然，现实中，不同地域或房产类型之间确实存在壁垒，让你想投资也不得其法；但是，更普遍的情况是，进行房产投资时并没有在尽可能大的范围中去比较投资机会，而是局限在一定的范围内，这在很大程度上限制了房产投资的回报率。

总的来说，投资者们不能因为对房子的追逐天性而投资房产，而要充分地考虑到投资收益、投资风险等实际问题，否则就很容易给自己套上枷锁，而投资房产就已经失去意义了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章　改变观念，缩短穷与富的距离

被誉为“百万富翁的教父”、“金钱教练”的世界著名理财专家罗伯特·T. 清崎在其著作《富爸爸穷爸爸》中早已经指出，截然不同的金钱观、财富观才导致了穷和富两种天壤之别的结果。如果安于温饱、为了钱而工作、不懂投资、拒绝理财，则往往很难成为有钱人，享受财务自由的生活；相反，有钱人对财富总有渴望，他们让钱为自己工作，热衷于投资理财。穷和富的距离是从观念开始的，要想缩短这个距离，首先要从改变观念开始。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财富开始于你对钱的“野心”

富人越来越富，穷人越来越穷，中产阶级仍然在债务泥潭中挣扎，这是不容我们否认的典型社会现象。那么，到底是什么原因导致了这种现象呢？

对于金钱的态度是最根本的原因。

穷人和富人也许一开始都没有钱，富人的想法是：“金钱就是力量。”而穷人的想法是：“我对钱不感兴趣”或“钱对我来说不重要”，久而久之，穷人可能就会根深蒂固地认为“金钱是万恶之源”。这是潜意识的想法，自己未必能够意识到。比如有许多白领女性认为：“太有钱了也不是很好，因为钱会让人堕落、腐败，‘男人有钱了就变坏’就是最好的证明。”是的，现实生活中的确有一些这样的案例。但是，那并不是钱的错。

试想，一个人怎么可能用尽心力去追求自己认为不好的东西呢，不追求又怎么会拥有呢？人都喜欢与认可自己、喜欢自己的人在一起，钱也是一样，你不断地否定它、排斥它，它为什么会来“找”你呢？

有些人往往因为生活的需要而需要钱，但他潜意识又在排斥钱，在这种矛盾心理的作用下，我们也许虽然很勤勉地赚钱，但可能却未必用心，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这也就是为什么大多数人都在有钱和没钱之间荡秋千的原因了。受这种矛盾心态的影响，即使一个人拥有较强的赚钱能力，恐怕也很难成为一个富豪。

由此可见，这样的金钱态度是不可取的。我们应该像大多数富豪那样：喜欢钱，觉得钱非常棒。这样我们才能由衷地接受金钱的到来，欢迎赚钱的机会，掌握赚钱的方法，从而不断地使金钱自动找上门来；热爱钱，也珍惜钱，这样我们才能积累财富，才能不轻易挥霍，不让它流失，而且不断地储蓄与理财，使自己不断走向"财富"。

日本的松下幸之助先生曾说过："贫穷是罪恶。"

美国首富"钢铁大王"卡内基先生曾经说过："贫穷是无能的表现。"

这些有钱人认为，人不可以没钱，赚钱是应该的，赚钱是非常好的，有钱才是正确的，他们都非常热爱金钱。

一个人如果想要赚大钱，首先要做的就是改变自己的心态，尤其是对金钱的负面联想必须先消除，要建立对金钱的正面联想。世界顶尖潜能大师安东尼·罗宾曾说过："所有的财富开始和结束于你的思想。"这几乎在每一个有钱与贫穷的人身上都得到了验证。

要知道，对财富有野心，是拥有财富的第一步，也是拥有财富的秘诀之一。

在法国，有一个叫巴拉昂的人，靠推销装饰肖像起家，在不到 10 年的时间里，他就让自己身家过亿，名列法国富豪榜的前 50 位。

不幸的是，这位年轻的富豪患上了前列腺癌，1998 年于法国博比尼医院去世。他在遗嘱中对自己的财产做了如下安排：价值 4.6 亿的股份捐献给博比尼医院，用于攻克前列腺癌的研究；他的全部现金奖励给能揭开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贫穷和富有之谜的人。

巴拉昂去世之后，法国一份名叫《科西嘉人报》的报纸，刊登了巴拉昂的遗嘱。遗嘱中说：

我曾经饱受贫穷之苦，所幸我并未在生命结束的时候才摆脱它。我已经是一个有钱人，虽然我即将走进天堂。在跨过天堂的门槛之前，我不想把我从穷人变成富人的秘诀带走。我将这个秘诀锁在法兰西中央银行的一个我私有的保险箱里，保险箱需要3把钥匙同时使用才能开启，它们分别在我的一个律师和两个代理人手里。如果谁能回答出什么是穷人致富最不能缺少的，也就是猜中了我的秘诀，他将得到我的祝贺。当然，那时的我已经不可能从天堂回来为他的睿智而欢呼、鼓掌，但是在那只保险箱中有100万法郎，是我为他准备的贺礼。

此后，《科西嘉人报》报社收到了很多读者的来信，这件事一时之间众说纷纭。有人在信中说这是《科西嘉人报》的炒作，以增大自己的发行量；有人在信中大骂巴拉昂被癌症折磨疯了，仗着自己有几个破钱没事耍着穷人玩；但也有很多热心的读者寄来答案。

报社共收到了48 561个答案。其中，绝大多数人认为：穷人之所以穷，那是因为穷人最缺钱，有钱了自然就不是穷人了。

而有的人认为，穷人最缺的是发展和发财的机会，比如说，如果一个穷人在股票价格跌到最低点买进，然后在最高点的时候卖出，那穷人就变成富人了。

还有的人认为，穷人缺少的是技能，如果一个穷人拥有像比尔·盖茨那样的软件技能，自然就不会穷了。

甚至有人认为，穷人之所以穷，那是因为他们缺少帮助，试想，如果世

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

界上每个人都能拿出一块钱来帮助一个穷人，那么这个穷人自然就成为富翁了。

当然，还有其他各种各样的答案，如权利、背景、美貌等。

最终，谜底在巴拉昂逝世一周年纪念日揭晓。当天，律师和代理人在公证部门的监视下打开了那只保险箱，揭晓了巴拉昂给出的答案——野心。他说，如果穷人不具有成为一个富人的野心，是不可能成为富人的，而自己正是凭着这种野心才改变了自己穷人的命运。

巴拉昂的谜底在法国、甚至英美都引起了人们的普遍讨论。很多媒体也以此为话题采访了多位好莱坞的新贵和其他行业几位年轻的富翁，而这些富人们毫不避讳地承认：野心是贫穷的特效药，是所有奇迹的萌发点；大多数的贫穷正是因为缺乏这种野心。

同时，这一点也在很多知名富翁的身上得到了印证。在他们成为富翁之前，无不是把财富作为自己矢志不渝的奋斗目标。

沃伦·巴菲特就是个很好的例子。在他 7 岁因生病而生命垂危的时候，他也念念不忘着要成为一个富有的人，他常常在纸上写下一大串代表他想要拥有的财富数量的数字，他总对照顾自己的护士说："总有一天，我会有很多很多的钱，我的照片也会在报纸上出现。"而后来他真的成了世界首富。

因此，我们无需为自己对钱的渴望而感到羞耻，更加不要压抑它，它正是贫穷的一剂良药。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财富之路从相信“我是有钱人”开始

如果同样面对一件自己喜欢却买不起的商品，穷人一般会说：“我可支付不起。”他爱钱但是他不相信自己能赚到钱；而富人则会问自己：“我应该怎样才支付得起呢？”他相信自己能够找到方法来赚钱，并最终拥有自己想拥有的商品。

因此，请从相信“我是有钱人”开始自己的财富之路吧！

34 岁时，迈克尔·乔丹的年薪加上广告费让他一年就有 8 000 万美金的收入；里奥纳多在拍完泰坦尼克号之后一年内，单是分红就达到了 3 300 万美金，而一份一份接踵而至的片约，每一份都能为他带来 2 100 万美金以上的收益，而他当时才 23 岁；比尔·盖茨在 20 岁时身无长物，而 44 岁时他拥有 1 060 亿美金的资产……世界上，有很多人都从一文不名变成了有钱人。换言之，白手起家赚大钱是有可能发生的事情，而你不能肯定这样的事情不会发生在自己身上，不是吗？

要相信自己能赚比目前收入更多的钱；相信只要通过努力和学习，自己也可以拥有滚雪球一样积累财富的能力；相信自己能够拥有驾驭金钱的能力……你必须相信自己可以，不被他人的消极言行所影响。一旦相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信自己能，你的潜力就会被激发出来，而行动也会随之改变，结果也就理所当然地不同。

穷人总是说："我赚不到钱"，于是这句话就变成了事实。富有的人则总是把自己说成是一个富人：当别人赞扬他的时候，他会说："谢谢，富人一般都这样"；当他拒绝某事时会说："我是一个富人，而富人从不这么做"；即使他投资失败严重破产后，他仍然把自己当作是富人，他鼓励自己说："我是富人，破产是暂时的，贫穷不会永久……"

当一个人不相信自己能赚大钱时，即使你把世界上最行之有效的赚钱方法放在他的手里，他也不敢用它去实践，因为他不相信；而当一个人相信自己能够赚大钱的时候，即使暂时没有好的方法，他也会努力地去把它找出来。

现实生活中，很多人都在抱怨："哎……现在这个社会，赚钱真是越来越难了，花钱倒是越来越容易了。"但是我们有没有想过这样的问题：如果赚钱真的那么难，为什么每天都有人的财富在增加？你花的钱不正是被别人赚去了吗，为什么别人赚你的钱会那么"容易"？其实，所谓的容易和难都只是我们产生的心理错觉。由于你花钱的时候占据了心理主动的优势，因此那是容易的；而赚钱的时候你将自己置于被动的位置，那自然也就感觉困难了。

事实上，赚钱并没有我们想象的那么困难。我们要知道那些有钱人是如何赚钱的，采用了什么方法，通过了哪些步骤，采取了什么行动，做对了哪些事情……当我们学会了让财富增值的方法，再按照方法去行动，我们也可以成为有钱人。

世界上每一个成功的人或有钱的人在追求财富的过程中都会遵循着

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

某些固定的法则，采取某些不变的理论，只不过方式方法因人而异、因时而异。如果我们还没有成为一个有钱人，那是因为我们还不知道其中的秘诀、法则和定律，还不懂有钱人应该懂的事情。而贫穷从来就不是宿命，因此，从现在开始秉持着“我是‘有钱人’”的心态去弄清楚里面的门道，开始自己的财富之旅吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你不理财，财不理你

“你不理财，财不理你”——自己不去想办法赚钱，钱自然也不可能自动送上门来。

想获得优越的生活，就必须让自己的“理财观念”跟上“消费观念”的步伐。如果二者相去太远或者严重失衡，那就难免让自己陷入财务危机，财富增长自然也就成了泡影。过度消费当然无法完成财富增长，同样，保守储蓄也不可能让你的财富水涨船高。你若想让自己更有钱，就要拿起“理财”这个法宝。

至于什么是“理财”，《现代汉语词典》给出的解释相当的“简约”：管理财物或财务。

这个定义很笼统，你可能一时也没有办法理出个所以然来。没关系，我们现在就来具体地解析一番：

在现实生活中，“理财”不仅仅是一种对财务的管理，更是对财产的经营，它的主要对象是个人和家庭。一般来说指的是根据个人或家庭当前的实际经济状况，确立一个期望达成的经济目标，在限定的时限内通过一种或多种途径，采用一类或多类金融投资工具，最终达成经济目标的规划或方案。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

简单讲，“理财”就是为达成经济目标所实施的规划或方案的过程。通过这种过程的具体操作，人们会对自己的财务状况和财富积累有一个清醒的认识，从而最终达成自己的理财目标，完成理财计划。

所以，“理财”并不是人们单纯认为的赚钱、投资或储蓄，它包括管理你财产的各个方面。而个人理财的品种不仅包括了股票、基金、债券、存款和保险等个人资产品种，还包括个人住房抵押贷款、个人消费信贷等个人负债品种。也就是说理财不仅要理你的资产，同时还要理你的负债，它是对你一生的所有资产的一种管理。

正因如此，你若想成为真正的理财高手，就不能把目光只盯在能赚钱的地方，对于个人的财产状况的全面掌控才是理财的根本所在。理财一定是先从理自己手头的财物开始的，只有将自己的收支状况、消费结构、债务情形理清楚了，才能开始进一步的投资，才能让财富来主动找上你。

你还必须认清一个现实：随着物质生活和自身追求的提高，理财对很多生活在都市里的年轻人来说也显得越来越重要。“钱”作为你物质生活的最基本保障，是一个我们没有办法忽略的现实问题，想要吃得饱、穿得美、活得好，就必须有金钱提供保障。当然，对于大部分有工作能力的人而言，养活自己并不是什么难以办到的事情，可是我们要做的远非是“养活自己”这么简单。我们越来越追求高品质的生活，还要为以后过上更好的日子做储备，同时我们对自己的父母、爱人、孩子都负有不可推卸的责任。如果我们依然以现在的方式来毫无顾忌地大把花钱，即使自己有赚钱的能力，恐怕也不足以应付生活中的所有开销。

我们之所以有时候会出现“捉襟见肘”的尴尬局面，原因并不在于我们缺乏赚钱的能力，而多半是因为我们不具备理财的意识，没有对自己的财富做一个统一的规划。最容易出现的状况是，平时看起来过得还不错，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是到了关键时刻却缺乏应急的能力，更别说积累财富、让“钱生钱”了。

所以，为了我们能更加幸福安稳地生活，我们是时候将理财大计提上自己的日程了。若要真正掌握理财这项工具，就要对理财有一个正确的认识。除了上面我们对于“理财”定义及内容的解释之外，你还要掌握理财的内涵，它包括以下三个方面：

（1）理财不是理“一时”之财，而是理“一世”之财。也就是说你必须把理财当成一辈子的事情来做，只有把财富的视野放得更宽广、更长远，才能最大限度的实现财富的增长。

（2）理财是每一个人都必须做的事。因为人从出生开始就在花钱，在我们不具备工作能力之前，我们实际是一直在做“现金流出”的工作。为了保证收支的平衡，我们也必须通过各种赚钱的手段实现“现金流入”。现金的流入和流出是我们一辈子都在做的事情，我们又怎么能不做好自己的“现金流量”管理呢？而这种管理就是“理财”，所以，理财是每个人都必须做也是正在做的事。

（3）任何理财方式都需要承担风险。风险并不是只有在投资时才会出现的问题，只要涉及现金流量的问题，风险就会存在。这种风险包括人身的、财产的、市场的。原因很容易解释，你可能失业减薪、可能生病受伤、可能遭遇天灾人祸、可能遇到投资危机……这些都是造成你现金流出的风险所在。所以，理财不仅是对财富的管理，还要做好对风险的管理。

充分认识理财的必要性和可操作性是明智之举。你既然每天都在挣钱、每天都在花钱，你又有什么理由不管好自己的钱呢？在理财中，你会发现，它带给你的不仅仅是财富的增长，还是阅历、智慧与勇气的提升。相信每一位有阅历、有智慧、有勇气的人都不会拒绝让财富来“敲门”吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

审慎才能持续地富有

俗话说："撑死胆大的，饿死胆小的。"有很多人将这句话奉为真理，于是他们在理财投资时常常会带有一定的盲目性，他们认为敢于买、敢于卖、敢于出手就能够成为胆大者而被"撑死"。而他们这样做的结果往往是让自己的财富"大江东去"。其实，在胆大之外更重要的是心细，要审慎才能富有，并且能持续地富有。

李嘉诚自1950年创业以来，他的企业从未有过一年亏损，即使在石油危机、亚洲金融风暴之时也不例外。如今，他的事业王国横跨五十五个国家，被人称为"日不落"，他也由普通的塑胶工厂老板变成了"塑料花大王"、"地产大王"，未来更可能变成"石油巨擘"。当被人问到其"风雨飘摇，我自如山"的秘诀时，李嘉诚回答了两个字——"审慎"。

谈到风险，他说"审慎"是一种经营艺术，有了这样的心态才能够拿捏好风险和投资的分寸，对于风险，他花了90%的时间在想糟糕情况下会出现的问题。你也许会觉得奇怪，90%的时间都在考虑失败？那么成功的人怎么会有这么消极的想法？为什么要花这么多时间想失败？

事实上，用90%的时间来考虑失败的情况，不仅不消极，更是一种积

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

极把握风险、超前规划的经营态度。人一定要有风险意识，一定要考虑失败的情况。我们中国人有句话叫“未买先想卖”，说的就是这个道理。你还没有买进来，你就先想怎么卖出去，应该先想如果货物卖不出去造成积压会有什么影响。因为如果对风险的把握出现失误，即使是一个小漏洞也可能会造成全军覆没。一艘会漏水的船，即使洞只有那么一点点，也是很难完成远航的。一块机械手表，只要其中一个齿轮出现了问题，表针就会停滞。在追求财富和成功的道路上也是一样，“一子错，满盘皆输”。因此，评估风险、了解细节是非常必要的，它除了能在事前防御危机的发生外，还能让我们在危机中快速找到出路，从而阻止情况不断恶化。

有这样两个问题：

问题 1：有两个方案供你选择：A 方案是肯定能赢 1 000 元钱，B 方案则是有 50%的可能赢 2 000 元，50%可能什么也得不到。你会选择哪一个呢？

问题 2：有两个方案供你选择：A 方案是肯定损失 1 000 元钱，B 方案是有 50%的可能性损失 2 000 元，50%可能没有损失。你会选择哪一种方案呢？

相信大部分追求财富的人对于问题 1 的答案都会选择方案 A，而对于问题 2 则相反，大部分人会选择方案 B。这说明面临收益时，人们倾向于规避风险；面临损失时，人们倾向于冒险。人们之所以会有这样的选择，是因为人们对损失和获得的敏感程度不同，损失 1 元钱的痛苦要远远大于获得 1 元钱的快乐。这就导致了人们在风险面前两种完全不一样的心态，同一个人既可以为了保护既得利益而谨慎行事（为了保证利润而放弃成功的投资），也会不惜一切代价竭力避免损失（抱着盈利的希望，抓住已

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经失败的投资不放）。尤其在当前金融危机风暴席卷全球的情况下，很多人容易有破罐破摔、孤注一掷的心态，最终把自己带向绝路。其实，越是困难的时候，我们越要审慎，这样情况才不会发展到不可挽回的地步。

当然，审慎不是优柔寡断、让机会白白溜走，而是指我们的“出拳”是在具备若干条件的基础之上的，其关键就在于要做足准备工作、量力而为、平衡风险。这是能在经济不景气的时候大力发展的前提条件。这样才能在市场旺盛的时候看到潜伏的危机，提前制订好计划，当它到来的时候才能够先发制敌。

一个商场上的“常胜将军”往往能够通过审慎地评估风险，在事前就将得失计算得十分清楚。“常胜将军”往往好谋而成、分段治事、不疾而速，最后达到“无为而治”的境界。其中，“好谋而成”是指凡事深思熟虑，谋定而后动；“分段治事”是洞悉事物的条理，按部就班地进行；“不疾而速”则是因为准备工夫做得足，自然能胸有成竹，不惧怕危机的突袭，当机会来临时也能及时把握，一击即中。

总之，理财要审慎，要谋定而后动，而“动”则要够快、够狠、够准。这样我们必能拥有我们想要的财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何看待投资理财中的风险

随着经济的发展，理财产品也日益丰富。如今投资者除了选择储蓄等传统的低风险理财方式外，股票、基金、债券、保险等投资工具也深受人们的欢迎。理财高收益的同时，人们理财所面对的风险也越来越大。这就对投资者了解自身风险偏好，增强自己对理财产品的选择能力提出了更高的要求。

理财专家指出，在既定收益水平下最大化地降低风险，或者在同风险水平上最大化提高收益是理财的重要方法之一，因此，清楚地认识到自身的风险承受能力和理财产品的风险，在自身可接受的风险水平上对理财产品进行合理选择是关键。

一般来说，在进行投资前，投资者应该主要从三个方面评估自身可承受风险的水平：一是评估风险承受能力：根据自己的年龄、就业状况、收入水平及稳定性、家庭负担、资产状况、投资经验与知识估算出自身风险承受能力。二是确认自己对风险的态度（风险偏好）：如果自己对本金损失可容忍的损失幅度大，那么你属于风险追求者；相反，如果你可容忍的损失幅度小，则属于风险规避者；而可容忍的损失幅度处于中等水平时则属

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于风险中立者。当然，投资者也可以通过一些专业的心理测验估算自己的风险偏好。三是明确自己的心理承受能力，即自己在心理上能承受多大的风险或损失。否则，如在投资时选择的产品如果超过了自己的心理承受能力，很可能会影响自己的身体健康等。

在了解了自身的风险承受情况后，投资者还要明白，每一种理财产品都具有自身特有的风险水平。在投资理财过程中，投资者选择的理财产品的风险水平应该与自己的风险承受状况相符合。下面就让我们来具体了解一下。

首先，风险承受能力低、对风险的态度是规避、心理承受能力弱的投资者适合低风险程度的理财产品，这类理财产品主要有银行存款和国债。

其次，风险承受能力和心理承受能力属于中下水平的风险规避投资者可以选择较低风险的理财产品，这类产品主要包括各种货币市场基金或偏债型基金，它们主要存在于同行拆借市场和债券市场，而这两个市场本身所具有的典型特征就是低风险、低收益率。

再次，如果投资者风险承受能力和心理承受能力一般，对风险又是持中立的态度，那么中等风险的理财产品会是不错的选择。这类产品主要包括信托类理财产品和偏股型基金。信托类理财产品是由信托公司面向投资者募集资金，提供专家理财、独立管理、投资者自担风险的理财产品。由于有专家的支持，以及信托公司强大的经济实力，因此风险相对较低，但是投资者选择这类产品时，仍需要注意分析募集资金的投资去向，还款来源是否可靠，担保措施是否充分，信托公司的信誉是否良好等。

最后，对于那些追求高收益率，同时风险承受能力高、心理承受能力强，又偏好风险的投资者来说，当然是选择高风险高收益的理财产品。这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

类产品主要有股票、期权、黄金、艺术品等，由于这类产品市场瞬息万变、动荡起伏，因此，投资者如果要选择这类产品，则最好具有专业的理论知识、丰富的投资经验和敏锐的判断分析能力，这样才有可能获得收益，否则极有可能造成损失。

总之，对于风险承受能力较低的投资者来说，储蓄、凭证式国债、人民币理财产品、货币市场基金、记账式国债等都是不错的选择。当然，如果投资者对资金流动性要求高的话，则选择可选择储蓄、货币市场基金、凭证式国债、记账式国债、人民币理财产品。相反，对于风险承受能力较高的投资者来说，炒房、炒股、炒金都是不错的投资方式，但是应该谨记的是，切不可盲目追逐投资热点，不要一哄而上；应该根据自己的资金规模、时间精力及所掌握的投资分析操作能力，来确定一种或多种投资方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资理财，个人性格很重要

在投资理财的过程中，我们总是会被自己的心理、性格弱点所影响，冲动、贪婪、害怕将我们拉向失败的深渊。

也就是说，在投资过程中，投资者总会被自己的性格、情绪所左右，从而在尊重投资原则方面有不同的偏差，进而造成了投资结果盈亏的不同。

在信息时代，信息共享度越来越大，投资方法和理财信息也越来越对称，只要投资者肯下工夫，那么投资方法总能够被投资者所掌握，信息也能够被投资者充足地分享到。这样一来，真正决定投资结果的就是投资方案的实施过程，而投资者个人的性格直接决定了方案实施的偏差度。因此，个人性格是决定投资效果的主要因素。

譬如，大多数投资者都有过这样的经历：

投资组合中有数十种金融商品，对某产品是继续跟进，还是抛出，主要是看市场上产品的热卖与否、媒体广告宣传度、朋友评价、专家明星推荐与否来决定，而自己对其并不十分了解，因为直接问理财经理或参考财经媒体推荐比较省事。

当看到某只股票疯狂飙升时，有些人后悔自己没有买或者买得不够

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多，于是往往按捺不住冲动而大笔买入；但在需要执行卖出时，他们又担心行情还会继续飙涨，如果太早抛出会少赚一笔，因此犹豫不决。

在投资的过程中，自律不够强、决策不够果断、忘记了曾经投资失败的经验、投资标的分散、自信太满等个人性格因素左右着我们的操作，影响着我们的投资效果。因此，要想投资致富，达到财务自由的理想境界，我们首先要做的就是学会克服自己性格上的不足，学会掌控自己的情绪。学会做一个耐心而理智的投资人绝对是迈向成功致富的必修功课！想要成功地投资，那么在投资决策时，就至少应该理性地遵循如下两个原则：

1. 行情趋势抛诸脑后

随着人们对理财投资热度的增加，有越来越多的分析师讨论未来的市场走势，但是如果你曾用分析师的结论和市场情况做过对比，你就会发现至少有一半以上的预测都是不准的。既然如此，那么为什么大多数的投资人还是如此关注分析师和财经媒体的言论呢？其实这是因为大多数的投资人都是健忘的。当然，这也并不是说这些数据与信息不重要。我们不能迷信它，要抱着怀疑的态度随时检查它的准确度，这样才能让我们的投资经验越来越丰富，而投资也越来越得心应手。

2. 长期投资方能彰显价值

理财是一个长期的过程。唯有长期投资才能让复利发挥它的作用，从而成就你的财富。

长期投资也是多数人可以掌握得住的投资秘诀，只要投资期足够长，不仅可以将各种不可预测风险的概率平均分散，而且能够提高超额回报的可能性。而炒短线、内线操作虽然能够在某一次使你获得暴利，但是从长远来看绝对得不偿失，而且频繁地买进、卖出会大幅度增加投资成本，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

更难以享受到复利所带来的财富价值。

总的来说，作为一名成功的投资者，我们必须在积极中维持理性，不贪婪、不好高骛远、不冲动、不优柔寡断、不胆怯……理性地执行正确的投资方案，并随时对自己的投资情况进行反省、调整。唯有如此，才能成就我们的财富梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为自己订立数字化的理财目标

生活中，大至人生目标，小至学习目标，人们为了实现自己的梦想总是订立各种各样的目标，并以目标为指向去努力。同样，实现财富梦想也需要订立理财目标。说到这里，你可能会说："钱当然是越多越好，还订什么目标？"

其实，"钱越多越好"只是一个很模糊的概念，就像"我要变富豪"、"我要成为巴菲特"一样含糊又笼统。这样一来，现实就很有可能会与梦想背道而驰。如在投资中，你没有具体为自己订立要赚多少钱的目标，那么你就很难选择出适合自己的投资方案并予以实施，其结果要么盲目冒险，要么束手束脚错失良机，进而赚不到钱，甚至亏损。因此，理财目标的确立是非常有必要的。有了目标，再制订切实可行的行动计划，才能让理财方案执行起来更有效率，从而让财富梦想早日达成。

不过，值得一提的是，理财目标具有其特殊性。在订立理财目标时，需要注意这样一些内容：

1. 理财目标侧重长远规划，且内容丰富

衣、食、住、行、教育、娱乐等项目都是需要财务支出的，但对这些项

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目的规划并不是真正意义上的理财目标，因为理财目标更强调长期规划，其对象也往往是需要累积较多资本，经过较长时间才能取得的项目，如房产、车产等；并且其内容十分丰富，购买房产、应急周转、合法避税、结婚成家、开创事业、子女教育、退休养老、遗产规划等都在理财目标的涵盖范围之内。

当然，由于项目众多，为了确定先去实现哪一项往往需要根据所处的不同人生阶段和风险属性来设定优先级。如处于单身时期，那么资产增值管理就应该优先于子女教育基金；而倘若处于退休时期，那么养老与遗产规划就比房产置办更加重要。

2. 订立有效的理财目标至少需要 3 步

如何设定有效的理财目标，专家建议分为 3 步走：

第一步，列出具体化、数字化的理财清单项目，如“我要有自己的房”这个清单项目就是不具体、没有数字可度量性的。要想该清单项目具体化、数字化，至少还需要包括房产面积、所处位置、户型、价值等内容。

第二步，计算达成目标需要花多少钱。标的物之间的价差是我们在订立理财目标时必须考虑的，要知道同样的标的物在不同时间、不同市场所需的钱也是不同的。因此我们必须抓出范围、价差，清晰地用货币来衡量出自己的目标。如“两年之内，我要在市区购买一套价值 100 万左右的两居室套房”，这样就比较清楚了。

第三步，明确为了达到目标，需要做哪些准备工作。关于这一点，我们可以采用从未来倒推到现在的方法，看看为了完成目标，有哪些工作是必须做的。如两年之后要购买一辆价值 10 万元左右的轿车，且不贷款、一次偿清，那么从现在开始，你每个月至少要保证存储 4 000 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为了更清楚地说明理财目标的订立过程，我们用下表来说明一下：

序号	步骤	无效	有效
1	列出理财目标清单	退休后，要过无忧无虑的生活	预计 50 岁退休，也就是说还需要工作 25 年
2	计算需要多少资金	钱越多越好	需要为自己准备 1 000 万的养老金
3	明确准备工作	努力工作、努力赚钱	每月至少存 3 000 元，选择投资报酬率高于 8% 的投资工具

3. 每半年检视一次理财目标，及时修正不切实际的项目

一般来说，理财目标一般分为短期、中期、长期三种。短期目标一般是那些需要在 1 年之内完成的，如年底去悉尼旅游；中期目标往往在 3~5 年内完成，如购置车产、重新装修房子等；长期目标的实现期限则较长，一般在 5 年以上，如筹措资金购房等。但是，环境、状况每一天都在变化，那些在订立之初看起来很符合实际情况的理财目标，在几个月后或许就变得不切合实际了。因此，每半年重新检视一次你所订立的理财目标，审核自己哪些事情做到了、哪些事情还要再努力、哪些需要调整是非常必要的。

此外，检视的频率不应过高，因为理财是一个长期的过程，往往不会有立竿见影的效果，如果检视得太过频繁，会打击自己的理财信心和积极性。一般来说，频率控制在半年一次就足够了。

4. 确立目标不能忽略外在因素

理财目标能否实现，除了取决于目标是否有效、投资决策是否正确等一系列内在因素之外，像通货膨胀率等外在因素同样对之有影响。因此，在订立理财目标的时候一定要考虑到外在因素。

一般来说，风险、通货膨胀率是对理财效果有明显影响的 2 大外在因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

素，也是我们在设立理财目标时不得不考虑的因素。关于风险和通货膨胀，在前面章节中，我们已经详细的论述过，这里就不再赘述。

而所谓将风险外在因素考虑在内，是指要考虑到财产、人身可能会遭遇到的意外情况，提前做好防范措施，以减少意外来临时的损失。如购买保险就是不错的方式，终身寿险、定期寿险、医疗保险、重大疾病保险、意外伤害保险等的购买、购买份额都是在订立理财目标时应该考虑的。

对通货膨胀的考虑则是指在计算所需资金时应该计算的是未来值而非现在值。如计划在 2 年后购买一辆奇瑞 QQ，而它的现值是 5 万元，因为有通货膨胀，所以你只准备 5 万元是明显不够的，你应该按照它的未来值来规划，假设通货膨胀率为 3%，那么你应该准备的钱就是 $50\ 000\times(1+3\%)^2=53\ 045$ 元。

总的来说，订立有效的理财目标是实现财务自由的第一步。在订立了有效的理财目标之后，拟定执行计划，并且不畏艰难地彻底执行它，一直坚持下去不放弃，那么财富梦想就总有一天能够实现。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财要趁早

有人说："出名要趁早。"我们却要说："理财更要趁早！"

曾经有人问过这样一个问题："年轻人最大的恐慌是什么呢？"

甲回答："没有恋人。"

乙回答："没有朋友。"

丙回答："没有钱。"

很显然，对于一般人而言，这三种情况都是难以让人平心静气、坦然面对的。那么哪一种恐慌让我们最没有安全感，却又是最有能力逆转的呢？答案当然是"没有钱"。

因为钱是其中三大恐慌中最客观的存在物。有没有恋人，或多或少都与缘分有关，缘分这东西却又是最变幻莫测让人难以捉摸的，我们无能为力很正常；朋友这件事情跟恋人有相似之处，投不投缘很重要，你的魅力和磁场能不能把别人吸引过来也不是你一个人能说了算的；至于有没有钱，那就完全取决于你自己了，这是你最能把握的东西，对你的钱财如何经营完全是你自己的事情，有收入却没有财富，就只能怪自己理财无方、生财无道了！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当然，要改变没钱这一现状也是最容易的，因为只要钱在你手里时你把握住了，你就能掌握主动权。至于为什么说理财一定要趁早？不如让我们举个例子来说明：

如果从 20 岁开始理财，每个月投入 100 元用做投资，假设每年有 10% 的投资回报，到 60 岁时，你会拥有 63 万。

如果从 30 岁开始理财，每个月投入 100 元用做投资，假设每年有 10% 的投资回报，到 60 岁时，你会拥有 20 万。

如果从 40 岁开始理财，每个月投入 100 元用做投资，假设每年有 10% 的投资回报，到 60 岁时，你会拥有 7.5 万。

如果从 50 岁开始理财，每个月投入 100 元用做投资，假设每年有 10% 的投资回报，到 60 岁时，你会拥有 2 万。

数字是最能说明问题的，早十年和晚十年的数字差有没有触动你呢？至于为什么会有如此大的差距，那就要归功于伟大的“复利效应”了，什么是“复利”？复利就是对本金及其产生的利息一并计算，也就是利上有利。爱因斯坦说过：“复利堪称是世界第八大奇迹，其威力比原子弹更强大。”至于强大到什么程度，让我们用一个更加直观的例子来说明：

请在 100 万和 1 块钱之间作出选择：你是选一次性给你 100 万，还是第一天给你 1 块钱，以后每天所给的钱是前一天的倍数，如此累加一个月？绝大多数的人会选择 100 万，因为 1 块钱的吸引力实在太小了，谁也不会费心去计算一个月后它会有多少，而且大家已经断定它肯定也不会有多少。但事实是，经过一个月的累加，这 1 块钱在第 30 天已经超过了 10 亿。

这就是强大的复利效应，不信的话可以拿起纸笔自己算算看。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尽管“复利效应”没有将投资的风险和客观因素的影响计算在里面，且数据中永远的“10%”或倍数增加也许很难实现，但是持之以恒的“以钱生钱”的理财策略所带来的财富必定会远远超出你的估量。如果我们因为自己还年轻，就认为理财尚早，而忽略了这个效应，同时，也就只能眼睁睁看着别人的财富越来越多，忍受着自己和对方的差距越来越大。无异于浪费了大量的财富增值机会，也就等于错过了拥有大笔的财富。自己起跑晚了，又怎么能够责怪别人比自己跑得快呢？

因此，别拿没钱、没时间、没经验这些理由当作借口，从此刻开始理财。理财其实并没有你想的那么复杂，只要做好以下几步，你的钱就能生钱：

1. 清点财产和负债

要理财先看看自己手里有多少钱，这是最起码的。计算方式：净资产 = 资产 - 负债。

2. 制定理财目标

先弄清楚自己最终希望达成的是什么才更知道自己应该把钱用在什么地方。

3. 打好储蓄基础

为了以后能当上“小富翁”“小富婆”，现在就得脱离“月光族”。如果你的银行账户一分钱也没有，那么从现在开始就强制性储蓄吧，不需要太多，每月收入的 10% 即可，这是你以后投资和财产增值的基本保证。

4. 安全稳健投资

在有了一定的储蓄基础的前提下，拿出一部分钱来作为投资之用，在考虑自己的风险承受能力情况下选择安全稳健的投资，如基金、股票、债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券等。

5. 做好自我保护

所谓自我保护也就是给自己买保险，当然保险也是一种投资形式，之所以将它单列出来是因为与其他投资形式相比，它具有保护功能。日后即使自己投资失利或者遭遇不测，也可以有最起码的保障。

合理安排你的财产才能给你带来更多的财富，而越早开始理财你的财富才会越多。不要再把理财当做一个计划，而是要尽快将它转化为行动。那么，你还在等什么？就从今天、从此刻开始你的理财之旅吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财要因时而异

理财是一个漫长的过程，它贯穿人的一生。而人生分成许多不同的阶段，理财自然也要根据人生所处的不同阶段来调整。

下面就让我们一起来看看人生不同阶段应该有怎样不同的理财规划：

1. 单身贵族阶段

每个人刚踏上社会的时候总是快乐、自由、充满希望的，这种单身贵族的生活一般会持续 2~3 年的时间，直至踏进婚姻的殿堂。

单身贵族们有活力、有知识、有希望，对新事物、对时尚有着强烈的追求欲，因此往往开销很大，稍不注意可能就沦落成为“月光族”了。这个阶段的人并没有经济基础，而未来的各项人生计划（如结婚、创业等）都需要财务支出；此外这一时期虽然人生风险出现的概率比较低，但是单身贵族的风险承受能力也低。基于以上两点，因此还是需要一定的应急资金。

也就是说，各位单身贵族在享受自由、美好生活的同时也不能忘了积累财富。在这一阶段，财富的积累是理财最主要的项目。当然也可以适当进行一些小投资，如小份额地炒股等，这样可以获取一些理财经验。但总的来说，这一时期的理财风格还是应该以保守为主。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财优先顺序:节财计划 > 资产增值计划 > 应急基金 > 购置住房。

2. 二人世界阶段

从步入婚姻殿堂到拥有自己的孩子,大概有 1~5 年的时间,在此期间,夫妻俩共同努力,而不再是单打独斗,财力自然会大大提升,生活也日渐稳定。但开销也增加,如供房、置办家电、生育准备等。当然此段时期,人生意外的出现概率不高,而风险承受能力相对较高。因此,这一时期的投资理财风格以温和进取型为佳,在追求财富增值的同时一定要注意财富安全。

理财优先顺序:购置住房 > 购置硬件 > 节财计划 > 应急基金。

3. 子女教育

这是一个漫长的阶段。一般来说,从孩子降生到孩子独立往往需要 20 多年的时间。在这段时间里,子女教育规划是家庭头等重要的事情,将成为家庭的一项主要支出。但同时,随着夫妻工作经验、投资经验的丰富,财富积累的成果也已经初见成效。但值得注意的是,面临的风险会增加,风险发生概率也相对提高,如中年突发疾病、遭遇事业低谷等都有可能发生。因此,凭借一定的财富基础,可以尝试进取型的投资,但同时也要注意将投资的品种多样化以分散风险,而教育险、医疗保健险的购买也不容忽视。

理财优先顺序:子女教育规划 > 资产增值管理 > 应急基金 > 特殊目标规划。

4. 准备退休

这是一个由忙转闲、准备退休阶段。这一阶段你的赚钱能力开始减退,但幸好子女已经独立,而父母也可能已经故去,所以负担也较轻。由

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于风险承受能力减弱，因此在该阶段，风险管理成为了你理财的第一要务。

由于人的生理特点，在这个年龄阶段，各种疾病陆续开始“登门造访”，不过由于你在上一阶段就为自己准备了疾病保险，因此完全没有必要担心，应该注意的是负债情况以及风险管理。首先，你应该仔细检视自己累积的财富与收支平衡的情形，如房贷、车贷等的缴纳情况；负债还有多少，是否是一种负担；收支是否存在缺口，应该怎样补救等。其次，在投资标的的选择上，应该以低风险的稳健投资为主，如货币基金、国债、人民币理财产品、外币理财产品等就是很好的选择对象，但是要注意，不要盲目跟风，要多听取一些专家的建议，以避免不必要的损失。

理财优先顺序:资产增值管理 > 养老规划 > 特殊目标规划 > 应急基金。

5. 养老退休

这是人生真正的退休期，由于之前的合理理财，健康、养老等都有了保障，你一般不会为了经济而发愁，但往往会出现心理上的空巢期，因此，你可以继续做一些社会工作，发挥余热，一方面可以让心灵不再孤寂，同时也能增加收入。

由于在该阶段安定更加重要，因此在理财投资方面，你应该进一步扩大固定收益投资所占的比例，而降低激进冒险性的投资。即使本身属于风险追求者，也应该以不影响基本生活所需为原则。

理财优先顺序:养老规划 > 遗产规划 > 应急基金 > 特殊目标规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

提高“财商”是理财不可缺少的预备课程

所谓“财商”，是指一个人在财富方面的智商，是一个人掌控、操纵财富为自己服务的能力，英文为“Financial Quotient”，习惯上简称为“FQ”。

在经济主导一切的时代，经济高速发展，FQ也渐渐与IQ、EQ并驾齐驱，它们一同被称为现代社会能力三大不可或缺的素质。FQ是一种理财的智慧，表现为一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，这种能力又包括两个方面：

第一，正确认识金钱及其规律的能力；第二，正确运用金钱及其规律的能力，它反映了人作为经济个体在经济社会中的生存能力，所以在人类生存和发展中是不可或缺的。

我们知道，犹太人几乎相当于财富的代名词，而他们之所以能成为世界上最有钱的人，在很大程度上是因为他们对“财商”教育的重视。不过，随着商品经济的迅速发展，对于财富，中国人开始逐渐呈现出开放的态度，而财商的教育也被提上了日程。现在，不仅是有独立经济能力的成人开始有意识地提高自己的财商，对那些刚刚上学的孩子的财商培训也正

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在盛行。

生活中，虽然大多数人都没有受到过专业的财商训练，但是从现在开始重视起来，你的“FQ”会在你的重视中逐渐提升。有意识地纠正自己不正确的金钱观，树立对金钱的正确认识；控制自己的消费欲，不让自己被金钱所操控；多接触财务信息，逐渐掌握投资理财的方法……慢慢地，你赚取金钱和驾驭金钱的能力就会提高，就能在财富的王国里面如鱼得水，进而更加有效地利用你的金钱，成为自身财富的主宰者。

至于应该如何提高自己的财商，不妨从以下四个方面入手：

1. 掌握财务知识

你可以对数字不敏感，但是你一定要了解它，因为你的财富就是用一个一个的数字来计算的。尽管财务报表比 CS、传奇、偶像剧枯燥得多，但是如果想让自己拥有更多的财富，这些知识你就必须掌握。

2. 熟悉投资战略

“用钱生钱”说白了就是一种投资的科学战略，如何让自身少量的财产繁殖衍生出更多的财富，就需要依靠有效的投资来实现。而投资战略的部署直接关系到你投资的成败与否，所以对于投资的战略你一定要熟知。

3. 了解供求关系

这不仅仅是针对做生意而言，理财同样需要你用市场的眼光去审时度势。只有你足够了解市场的供求关系，才能让自己的投资方向更加明确，比如你的股票和基金应该投入哪个领域。

4. 遵守法律法规

想让自己的理财计划在正常的范围内不会受到各种干扰和利益的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

侵害，就要了解理财的各项法律和规章制度。既能拿起法律的武器来保障自己的权益，又可以在制度的保护下让自己的理财之路更加顺畅。尤其是“新手上路”，自然要乖乖遵守“交通规则”，唯有这样才能让前方的道路畅通无阻。

从这四个方面入手提高自己的财富智商是理财的一个必经之路，有了对这些基础知识的掌握，才不会让你像一个无头苍蝇那样到处乱撞。

此外，还需要注意三个人性上的弱点。要知道，这些弱点很可能是你提升财商道路上的绊脚石，因此，一定要给予充分的重视。

1. 尽量别情绪化，要保持理性思维

当然，对于感性思维远胜于理性思维的人而言，要对数字有个清醒主观的认识，并且能够对其驾轻就熟并不是一件特别容易的事情。但是为了我们的财富梦想，这些理财知识还是必须掌握的。也许开始的时候会很难，但是只要肯用心，相信聪明的你，一定不会被这些“加减乘除”和“条条框框”难倒。当你真正掌握了这些理财知识，你的财商自然会有惊人的提升，到时候你想要做怎样的理财规划也不过都是信手拈来的事儿。

2. 提升财商忌“三分钟热度”，要持之以恒

理财除了要懂得理论知识和方法外，还必须坚持，只有持之以恒的投入和坚持不懈的努力，才能让财富的雪球越滚越大，这种坚持很显然也是财商的重要组成部分，是对财富驾驭能力的体现。因为财富就像流水，只有做到细水长流，才能达到滴水穿石的效果。心血来潮、一曝十寒的理财态度是万万要不得的，它不仅会让你刚刚聚敛起来的财富迅速消散，重复的次数多了还会打击你的理财积极性。长此以往，财富便只会在你身边打转绕弯，然后流进别人的口袋里去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 不可好高骛远

你如果已经将理财提上了自己的日程，而且抱着积累财富的巨大决心，那么就不要三心二意，不妄想自己能够一夜暴富而好高骛远，这只会让你对当下的财富积累速度严重失望，进而打消你理财的积极性，毁了你的财富未来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3位投资大师——我们的学习典范

谈到投资，就不得不说一说世界上鼎鼎有名的3位投资大师：安德烈·科斯托兰尼、彼得·林奇、沃伦·巴菲特。在3位投资大师的身上，有许多值得我们学习的投资理念和经验。下面就让我们一起来学习一下：

1. 安德烈·科斯托兰尼：投资不可不遵循的"十律"和"十戒"

安德烈·科斯托兰尼，德国投资大师，他经历过两次世界大战、多次石油危机和经济危机，曾两次濒临破产，但都凭借自己的非凡理财才能扭转乾坤。在其八十多年的证券投资生涯中，他积累了丰富的投资经验，当之无愧地被誉为"20世纪的股市见证人"、"本世纪金融史上最成功的投资者之一"。

安德烈·科斯托兰尼的代表作《一个投机者的告白》中阐述了许多精辟、独到的理财观点，其中尤以投资的"十律"与"十戒"最为精华，很值得我们好好借鉴。

"十律"：第一，有主见、不跟风，独立地思考、谨慎决策：是否值得买进？如果值得，何时何地买进、买进何种；第二，保证资金的充足才能避免遭受压力；第三，要有耐心，这一点在事情的发展方向与所预期的方向不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

符时尤为重要，要明白任何事情都不可预期，出现偏差是再正常不过的；第四，相信自己，如果自己认为决策是对的，就坚定不移地执行它；第五，要灵活，并时刻考虑到想法中可能有的错误；第六，如果看到出现新的局面，应该重新考虑投资方案；第七，常常查看购买的股票清单，并根据现在的情况检视现在的持有量是否恰当；第八，投资对象一定要有远大的发展前景；第九，考虑所有风险，即使是概率极低的风险也要考虑到；第十，保持谦逊，无论自己取得了多大的成就也要保持谦逊。

"十戒"：第一，跟着那些所谓的权威建议和内部消息、秘密讯息行动是投资者最不应该犯的错误；第二，不自信、总是认为别人比自己知道的要多往往会导致投资失败，其实卖主未必知道他为什么要卖，而买主也未必知道自己为什么要买；第三，妄想把赔掉的钱再赚回来只会让自己不能及时止损、越陷越深；第四，过去的指数不能过度依赖，那些只是参考数据；第五，犹豫不决是投资大忌，无论是卖掉还是买进都要及时做出决策，不要错失投资时机；第六，不要太过关注投资市场上的变化，对那些微不足道的风吹草动要保持从容、淡定；第七，不要在刚刚赚钱或赔钱时就做出最后结论；第八，不要一想获利就卖掉股票；第九，做决策时受到情绪、个人偏好的影响是不理智、不明智的行为；第十，盲目自信会血本无归。

这"十律"与"十诫"看似普通，但却是安德烈·科斯托兰尼投资多年的经验之谈，当你将它们应用到投资中的时候，你就会明白它们的价值。可以毫不夸张地说，它们实在是投资者应该谨记于心的至理名言。

2. 彼得·林奇：不为短期波动而忧虑

彼得·林奇被誉为"首屈一指的基金经理人"、"投资界的超级巨星"，其投资成果有目共睹。自从1977年成为富达麦哲伦基金的基金经理人后，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

他使得由自己掌管的基金在13年间从2 000万美元增值为140亿美元，他所取得的年均复利报酬高达29%。

彼得·林奇认为“价值投资法”才是在市场上立于不败之地的操作圭臬。他在投资的时候非常重视股票发行公司的基本面是否具有投资价值，这往往是他投资与否的决定性因素；至于短期波动，彼得·林奇从不担心，他认为经济景气不断波动，股市起伏是正常现象，根本不可能有人具备准确预估股价走势的能力。他坚信“股市景气或不景气不是重点，要想投资获利，选优质股票并且长期持有才是关键”。

3. 沃伦·巴菲特：勇敢买进、长期持有

沃伦·巴菲特是当今的世界首富。与依靠技术制胜的比尔·盖茨不同，巴菲特深谙投资理财智慧。1956年，他创业之初只有100美元，而短短几十年间他就依靠自己的理财智慧一跃成为世界上最有钱的人。

沃伦·巴菲说：“其实投资很‘简单’，致富也并不是什么高深的学问，财富和智商并没有关系，只要你能够保持冷静理性，长期投资、多多研究、勇敢买进、长期持有，给予充足的时间让复利发挥神奇的效果，就可以创造可观的财富。”

当然，即使听取3位投资大师的经验之谈，想要在一朝一夕之间就成为成功的投资者也是不可能的。一般来说，从一个投资新人成长成为一个颇有心得的投资专家，至少需要经历4个阶段。即使是巴菲特、彼得·林奇、安德烈这样的投资大师也不可避免地经历了这样几个阶段：

1. 第一阶段：学习摸索

最初投资理财，大都是从报刊、媒体，或者亲朋好友的口耳相传中获取信息，对于这些信息，投资新人们往往缺乏判断力，再加上致富的急切

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心理，他们往往不惜承受高于自身承受力的风险，追高杀低，最后铩羽而归，新人们就这样在失败中吸取经验。

2. 第二阶段：反复磨练

通过第一阶段的教训，投资人开始有了自己的投资心得，对于他人的建议已经有了一定判断力，不再人云亦云。这样一来固然能够取得一些成就，但是正因为对他人建议的戒心使得投资者很容易故步自封，墨守在小小的象牙塔中，进而因此遭遇失败。此时，如果投资者能够放开心胸，理智、冷静地选择性听取他人建议，自然能够更上一层楼；如果仍然打不开心胸来接受建议，可能将会失望地离开投资市场。

3. 第三阶段：精进成长

随着投资经验的不断丰富，投资者对市场趋势与景气循环已经有一定程度的把握，能够系统化地采用正确的方法来分析形势，并且逐渐形成属于自己的思维方式，开始懂得尊重市场、顺势而为，而非骄傲自大、盲目自信。因此，这一阶段，投资者大额亏损的概率减少，而平盘或小有收益的概率相对增加。

4. 第四阶段：功德圆满

通过前几个阶段的历练，投资者的心态更加理性、稳健。在此基础之上也就更加能够将理论与经验更好地融合，并且及时调整不合时宜的做法，准确判断各方讯息，作出正确的抉择。可以说，在这一阶段，投资这已经达到“知行合一”的圆满境界，而投资报酬自然也稳定而充足。

由此可见，投资并不是一朝一夕便能够取得成效的事情，且不说资金运转需要一个过程，就是投资者也需要时间来磨砺。因此，要想成为成功的投资者，除了向那些成功的人学习经验之外，持之以恒也是不可缺少的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

像富人一样去思考

有人说，人与人之间的很多差距都是从思维上开始产生的，因为思维决定行动。富人先“富”起来的一定是他的脑袋而不是口袋，他们宁肯口袋空掉，也不愿意脑袋空掉。从观念到思维方法，富人都胜于穷人。要想成为富人，我们首先要像富人那样去思考。

首先，富人和穷人在财富观念上有许多区别，下表给出了直观的信息：

对立观念	穷人的观念	富人的观念
1	我是穷人	我是富人
2	对金钱的贪婪是万恶之首	贫困才是万恶之本
3	我付不起	怎样才能付得起
4	对理财没兴趣	积极增加理财能力
5	赚钱不要冒险	学会管理风险
6	努力存钱	努力投资
7	为钱工作	钱为我工作
8	房子是资产	房子是负债
9	如何写履历表	如何写创业计划书
10	稳定工作就是一切	不断学习才是一切
11	老年依赖退休金生活	老年利用自己累积的财富生活
12	成为好雇员	成为赚钱老板

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 对金钱的看法不同

穷人对金钱的看法是：对金钱的欲望是一切罪恶的起源，观念比较保守，采取守势，凡事只求知足、量入为出。

富人对金钱的观念是：对金钱的欲望和野心是创富的根本动力，相对于贪婪而言，贫穷更容易造成犯罪，赞成以积极的态度认识财富规律、应用财富规律，让金钱为自己服务。

2. 对支出的观点不同

穷人总是想我是否能够买得起，能不能消费；以自己付不起为理由，直接打消支出的念头。

而富人却会想：我要怎样才能买得起？他们为了让自己能够进行消费而动脑筋开辟财源，让消费成为激励自己努力挣钱的动力。

3. 对理财的观点不同

穷人通常没有理财观念，而且自认为对钱没有兴趣，终其一生也不曾富有过。

富人往往具有比较完整的投资理财观念模型，并认为：理财是必须的。他们不仅有积极赚钱的意念，而且不断通过实践和学习来认识财富的规律，并努力把规律应用到财富的创造过程中。

4. 赚钱方法不同

穷人帮别人工作、靠薪水为生。而富人靠投资理财来赚取财富。

5. 对资产的定义不同

富人颠覆了资产观念，并打破一般人努力工作、存钱、买房子、付房贷的财富管理观念。在富人看来，那些通过借贷而买来的房子、车子等并不是资产，而是一种负债。这样做不仅将其已有的资金套牢，而且也将其以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

后的资金套住了。与其如此，不如先将资金用于投资上，进行财富增值，等财富达到一定的程度，再购买房子、车子等奢侈品犒赏自己。

此外，富人的思维习惯与穷人的思维习惯是不同的：穷人习惯顺向思维，比如穷人拿到薪水后，接下来就会计算怎样花，而即使谈到致富，也多半会想“等我有了钱，我要……”；而富人习惯逆向思维，从结果出发，往上追溯，例如：富人往往首先为自己订立一个想要拥有的财富数量，然后去思考怎样才能达到这个数量，要怎样去准备成功的条件等。

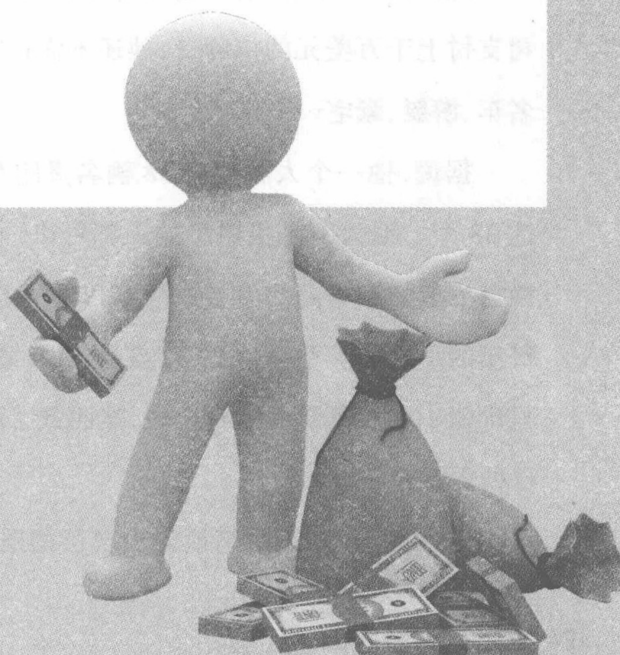
事实上，富人的思维习惯的确能够在很大程度上帮助我们创造财富。它以结果为导向，具有很强的目的性；一步步向上追溯，每一步的思考都很有逻辑性、针对性以及策略性。这样的逆向思维习惯有助于他们订立起明确的目标（我想要什么）、详细的计划（怎样才能得到我想要的）。

这些就是穷人和富人“脑袋”上的主要区别，我们要想从穷人变成富人，就必须要借鉴富人的这些优势，缩小与富人在这方面的差距，然后再从“口袋”上去努力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　做好规划，建立优越的理财平台

投资理财能够将我们送往财务自由的生活，但是，收入不少却不够支出，负债越来越多，还贷还利息弄得你焦头烂额，不知道钱都用到哪里去了，一想到个人所得税、增值税等一堆需要缴纳的税就想逃避……一句话，你的财务状况乱作一团，怎么理也理不清，这样还能奢望有财务自由的一天吗？当然也不是没有解决办法，只要你按照本章介绍的方法做好规划，就能化纷繁错乱为条理清楚，从而为理财建立优越的平台。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开源与节流是理财的基本要求

首先让我们来看一下这样一个事例：

美国拳王泰森在事业的鼎盛时期为自己积累了数亿美元的财富。他的身家是一个普通美国人需要工作 7 600 年才能拥有的。然而，2003 年 8 月，他却因为无力偿还 2 700 万美元的债务而申请破产。

那么是什么使一个亿万富翁变成了穷光蛋呢？

世人皆知，泰森荒淫无度，且挥霍成性。除去他需要为自己的那些官司支付上千万美元的律师费，他还不懂得节约，出手太过"阔绰"：他追求名车、游艇、豪宅……

据说，他一个人就拥有 38 辆名贵跑车，而他住的别墅光卫生间就多达 38 个。他为不是很熟悉的人都可以一掷千金，一次，在拉斯维加斯恺撒宫酒店的豪华商场为了一群不相干的人，他一次花了 50 万美元。泰森每年的手机通信费高达 23 万美元，生日宴会动辄数十万美元。他买了一只价值 100 万英镑的钻石金表，然而戴了不到十天，就被他随手送给了自己的保镖……

一方面，泰森大手笔地支出自己的财富，另一方面，自 1991 年起，他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的净收入也在不断减少，而他也并没有做出什么努力来增加其收入。

不懂得开源和节流，使泰森从一个亿万富翁最终沦落成了一个穷光蛋。因此，开源和节流是理财的两项基本原则。

1. 节流——把每一分钱用在刀刃上

著名的船商、银行家出身的斯图亚特曾经有一句名言，他说："在经营中，每节约一分钱，就会使利润增加一分，节约与利润是成正比的。"

由于对成本的严格控制，斯图亚特一直坚持不让他的船长耗费公司一分钱，也不允许管理技术工作的负责人直接向船坞支付修理费用，原因是"他们没有钱财意识"，许多人都称斯图亚特为"吝啬鬼"。

即使他庞大的商业王国建立起来以后，他仍然坚持，不该花的钱一分钱也不多花。据一位在他身边服务多年的高级职员说，斯图亚特总是用纸质粗劣的信纸来手写指示，并且他舍不得一张纸只写一条指令，他总是把一张纸撕成好几份来用，他说"一张只用了五分之一的白纸，不应把其余部分浪费"，这就是他"能省则省"的原则。

生活中，也是同样的道理，节约每一分钱，把钱用在刀刃上，这是理财的基本要求。我们应该相信：节约一分钱永远比赚一分钱容易。

2. 开源——有效利用每一份资源，让每一寸土地都生长出黄金来

老希尔顿创建希尔顿酒店帝国时，曾向天发誓："我要使每一寸土地都生长出黄金来。"

希尔顿的阿斯托里亚大酒店里有四根空心圆柱，然而它们的存在并不是为了支撑建筑物，仅仅是为了美观而已。没有实用价值的装饰，无异于是空间的一种浪费。希尔顿对这种"一箭只射一雕"的事情最无法容忍。于是，他把四根柱子都改成了透明的玻璃柱，在其中设置了漂亮的玻璃展

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

箱。利用这些展箱，不仅可以向顾客展示酒店的一些讯息，同时还可以招商广告。这回，这四根圆柱就不仅仅有装饰作用了，还能为希尔顿带来广告收益。据统计，这四根柱子每年的展位租金净收益高达24 000美元，而这在当时绝不是一个小数目。

那么，我们呢？我们是否使生活中的每一份资源都发挥作用了呢？事实上，生活中的大部分资源都没有被充分利用，真正被我们很好地利用的很少。因此，我们不妨多在“开源”方面下点工夫。比如：你多才多艺、能力又强，完全可以多做一份兼职；还有，存在银行里的钱完全可以用来做投资等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明晰你的资产概况

在正式开始理财之前，我们必须知道自己的资产概况，知道自己有多少资产，有多少需要打理的财富。只有明晰了自己的资产概况，才能制定出切实可行的理财计划。因此，现在就拿起笔，把你的资产全部罗列出来，然后加减乘除一番，看看现在的你到底是"负翁"还是"富翁"。

要想了解自己的资产概况，我们至少需要做以下两项工作：

1. 了解自己的资产总值

你到底拥有多少钱，这一点你是否清楚呢？不要以为这是再简单不过的事情，要知道一个人的资产是由很多不同的部分组成的，在计算自己资产总值的时候，你至少需要将这些项目都包括在内。

（1）收入是多少。这里指的是劳动总收入，包括工资、奖金、灰色收入，将这些统统加起来，看看每个月自己的劳动所得是多少。

（2）现有的存款是多少。现有的存款是你的财库和一切消费、投资行为的基础，把自己所有的存款数量加起来，你就知道自己的"底气"还足不足了。

（3）手头可用的现金是多少。你现在手头马上可以拿来用的钱是多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

少，哪怕是零用钱也要计算出来。

（4）固定资产是多少。包括你的房产、车子、家用电器，计算出它们的现值，而不是购买时的价值。

（5）可以拿来折现的奢侈品的价值是多少。包括你的首饰、珠宝、藏品等可以拿来折现的物品。当然对于那些购买时非常昂贵，但变现却一文不值的东西，如名牌衣服、鞋子等就不要计算在内了。

（6）现有的理财产品能为你带来的价值是多少。这些理财产品包括你手中的股票、基金、保险等，不管你当时购买的价格是多少，现在只计算它的现值就好。

将这六者相加，计算出你所拥有的总资产数额。但是，知道了这一点并不代表你就已经对自己的资产概况了然于心了，你还需要了解自己的负资产情况。

2. 了解自己的负资产情况

随着金融制度的完善，信用卡、借贷等的普及，生活中，大部分人都有负资产，而这些负资产是需要偿还的，不在理财可利用的财产资源之内。一般来说，一个人的负资产主要是由以下这些部分组成的。

（1）外借的欠款是多少。借了别人多少钱还没有还，连本带利总共要还多少，一定要算好。

（2）银行卡的欠债是多少。无论怎样，信用卡的欠债是一定要还的。包括已经申请的分期付款的欠款全都要算进去，总之，不管还款日期是什么时候，只要把所有欠款统统加起来就对了，另外，别忘了加上利息。

（3）房贷还有多少。既然房产价值已经算了进去，房贷又怎么可以少得了呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）车贷及其他消费品贷款还剩多少。车贷和其他消费品的现在所欠的贷款都要算进去。

（5）其他银行贷款。不管是小额的还是大额的都别忘了计算进去。

将这五者相加就是你的负资产总额。用你的总资产减去你的总负资产就是你目前理财可以运用的资产。

怎么样，现在你是否已经对自己的资产概况有了一定的了解了呢？你是薄有资产，还是资产雄厚，又或者是入不敷出？如果是入不敷出，那么显然需要反省自己的理财方法；如果薄有资产那么不妨尝试一种新的、更有效的理财方法；如果资产雄厚那么请在与时俱进的前提下将已掌握的有效理财方法继续发扬光大。

明晰自己的资产状况，能够让我们更好地了解自己目前的经济处境，知道自己有多少财可理；而且还能够帮助我们检视理财效果，以便及时做出调整。

总的来说，“知己知彼，百战不殆”，只有对自己目前的资产概况足够了解，你才能够让自己的理财计划更有针对性，更容易制订出行之有效的理财规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了解自己的财务状况

与了解自己的资产概况相比，分析自己的财务状况将使你对自己的财富有一个更深层次的了解。让你了解自己的偿付能力，进而清楚自己的风险承受能力；让你明白自己的资金流动状况，进而了解自己的资产结构状况是否得宜；让你清楚自己的投资比率，进而更好地调整自己的投资风格……

可以毫不夸张地说，一个人的财务状况是其理财规划的重要基础，很多理财决策都是在此基础之上确定的。如果财务状况不明，就无法对自己的财产做出合理有效的分配。换言之，即使你的收入再丰厚，如果财务状况不明，那么也很可能因为理财不善而陷入财政危机之中。而作为努力想要实现财务自由的人，也是时候对自己的财务状况进行一下深入的分析了。对自己或家庭的财务现状进行分析，是理财过程中一个非常重要的步骤。

资产负债表、现金流量表、损益表，这是三张企业不可或缺的财务表，而企业也大多是从这三张表中获悉其财务状况的。虽然个人行为看起来要比企业行为简单得多，但是这“吃穿住用行”要全部打理得井井有条也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不是一件轻松的事情。所以，我们不妨向企业取取经，建立起自己的财务报表，通过它来了解你的财务状况。这能够帮你有效地梳理个人或家庭的收入支出和资产负债情况，让你对自身的财务状况一目了然。至于具体做法，理财专家给出了以下五个财务指标供你参考：

1. 负债比率

这是个人负债总额与个人总资产的比值，是衡量个人财务状况是否良好的重要指标。其计算公式为"负债比率 = 负债总额 / 总资产"。

若想自己的财政状况不出现危机，那么你负债比率的数值就需要小于 0.5，这样才能防止流动资金不足导致的财务问题。

2. 个人偿付比率

偿付比率是净资产和总资产的比值，反映的是个人财务结构的合理与否。其计算公式为"偿付比率 = 净资产 / 总资产"。

通常，偿付比例的数值变化应控制在 0~1 之间，以 0.5 最为适宜。太高太低都不稳定，如果太高就说明自身没有将个人的信用额度充分利用起来；太低则说明你的生活很可能是在靠借债来维持。

3. 负债收入比率

负债收入比率是指到期需支付的债务本息与自身同期收入的比值，它衡量了一定时期内你的财务状况是否良好。其计算公式为"负债收入比率 = 每年偿债额 / 税前年收入"。

一般负债收入的比率应该控制在 0.5 以下较为安全。如果比值过高，那么你在进行借贷融资时就会出现一定的困难，银行很可能不愿意把钱借给你。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 流动性比率

流动资产由现金、银行存款、现金等价物及货币市场基金构成，是未发生价值损失条件下可以立即变现的资产，流动性比率反映了你支出能力的强弱。其计算公式为“流动性比率 = 流动性资产 / 每月支出”。

对于我们而言，流动性资产应该能够满足自身3~6个月的日常开支最好。流动性比率的数值不宜过大，因为流动资产本身的收益通常不高，如果数值过大就会影响你资产进一步的升值潜力。

5. 投资与净资产比率

它是个人投资资产与净资产的比值，反映了你通过自身投资提高净资产的能力，其计算公式为“投资与净资产比率 = 投资资产 / 净资产”。

投资与净资产比率的数值应该保持在0.5左右比较合适，这个数值既能够让你保持适当的投资收益，又不会将你推向高风险的边缘，对大多数人而言算是比较适宜的。

通过对自身财务状况的分析，想必你也已经对自身的财务状况有了一定的了解，也知道怎样的数值对自己是有利的。那么不妨更加积极一些，通过有效的理财方式去优化自己的财务现状，把自己的财务导入正轨吧，相信不久的将来你就能看到它为你带来的巨大收益了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样分配收入才合理

生活中，许多人都有这样的困扰：每个月的薪水看起来也厚实，但不知怎么就没有了，说买了东西吧，还没见到东西在哪里，说做了什么吧，又好像什么都没做。这样的情况实在是不乐观！究其原因，都是不懂得合理分配自己的收入而造成的。如果能够将收入按照不同的比例分配到生活不同的方面，不仅能够保证优质生活，而且也能够保证财富的积累和增值，让生活变得有条有理，让理财步入正轨。

那么如何对自己的收入进行分配才是合理有效的呢？请将你的收入按照一定的比率分配到以下这些方面吧！

1. 储蓄

这是每个人都必须要做的。不管你现在的收入如何，你都必须拿出一部分来先存银行，这是你必须强制自己去做的事。只有通过这种方式，你才能够完成财富积累，为理财投资奠定坚实的财富基础。因此，如果你不想穷一辈子，想要实现财务自由，那么请每个月存起收入的 10%~30%。

2. 口粮

温饱是人类最基本的需求，因此留足口粮，解决温饱之需当然是头等

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大事。生活中，许多人对此并没有明确的概念，具体用去了多少收入往往很模糊。而真正有效的分配需要明确具体数目来体现，因此，你需要确定自己每一天的生活费是多少钱，每个月的生活费是多少钱。当然，诸如饮料、水果这类的花销也应该考虑在内。

3. 日常花销

包括交通费、水电费、燃气费、手机费、宽带费等琐碎的开支你都需要计算出来，因为这些支出相对比较零散且数额通常不大，所以很多人容易忽略。但是正是这种原因才让你的用度总是超出预算，一不小心就把预留的生活费都花光光了，如果不想再次超支，还是把它们算进你的支出里为好。

4. 房租 or 房贷

如果你自己有房产或者和父母一起住，这项花销就自然可以省下了。但是许多人都租房居住或自己供楼，那么这笔钱必然是省不了的。这也是日常支出的一大项，不管你是按季度还是按年交付，都要在当月的用度中预留出来，否则就会影响到需要交租或者还贷时那个月的理财规划。

5. 卡债

信用卡的确方便了所有持卡的人，买东西刷卡一般谁都不心疼，偶尔还能透支一把，好像很爽的样子。但是，也别爽过了头，到了账单下来的时候你还得乖乖地还款。所以你的支出里面应该将卡债的部分也算进去，要知道欠银行的钱并不好玩，过期之后的利息吓死人啊。

6. 应酬所需

如果你不是宅男、宅女的话，你的生活就少不了应酬。跟朋友吃饭、唱歌、泡吧、买礼物……哪一样都离不开钱，不如先看看这个月你要请多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

少人吃饭、有几个人要过生日、有哪些人要结婚吧，先把这些钱拿出来。否则难免会出现“月初花得很开心，月末四处补亏空”的尴尬景象。

7. 购买日常杂物的费用

生活中，不管是男人还是女人除了生活所需往往还需要购买一些生活杂物，如喜欢音乐的需要购买唱片；在意自我形象的需要购置服装；爱好健身的需要购买健身卡……这些都需要支出金钱，但是具体支出多少却很难把握，往往一不注意就会超支，因此给这项支出定个硬性指标是非常有必要的。

8. 投资

如果经过以上的各种分配你还能剩下钱的话，那么你现在完全可以自由自在、毫无顾虑地拿出来做投资了，这些钱可是你生财的保障，可以拿来投资你比较熟悉和有信心的领域。而且这些投资所带来的收益最好不要归入你的收入之中进行下次分配，因为那样会打乱你现有的理财计划，让你以为自己可以有更多的现金进行支配，从而放松对自己的要求。最好将它拿来继续做投资之用，这样既可以为你带来更多的收益，又不至于让你的收益影响你对自身理财的整体规划。

这些对日常开支的分配在理财当中被称为分账管理，将不同的支出分开来管理，这样可以加强对自身收支的控制。同时借助每月收支状况表分析支出情况，调整消费习惯，实现资金的基本积累。

最后，需要重申的是，收入的每一项分配都必须有硬性指标，一旦超过限额，就必须克制自己的欲望，尽量做到专款专用，这样才能够让你的收入得到最合理的分配，发挥最大的效用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合理配置财产资源才能让投资收益最大化

与分配收入不同，财产资源的配置是理财战略层次上的，其格局更大，对理财结果的影响也更大。那么财产资源配置到底是怎么一回事呢？

谈到"资产配置"，你也许不知道它悠久的历史。早在400年前，它就已经出现了。如西班牙人塞万提斯在《堂吉诃德》中曾提到："鸡蛋不能都放在一个篮子里。"；而莎士比亚在《威尼斯商人》中，安东尼奥告诉老友的一段话："不，相信我；我有充分的理由去感谢命运之神，一艘船的货物并不足以决定我的买卖成败，我的财产不会因为这一年的盈亏而受到影响，所以我并不为那些货物而忧愁。"也是"分散"配置资产的有力体现。

人们对于资产配置的讨论由来已久，那么到底什么是资产配置呢？所谓资产配置是指，投资者根据自己的具体情况和理财目标，把财产分配在不同种类的资产上，如：房产、基金、股票、保险、债券、现金等，合理的资产配置不仅能够让你获取理想回报，而且能够将风险降至最低。具体地说，资产配置需要你考虑这样一些问题：我们应该拥有多少种资产？每种资产应该各占多少比率？怎样配置才能既获得既定收益又使风险最低？

生活中，你的钱（资产）可以分成三类：第一类是日常生活开销：这类

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资产是衣、食、住、行所必需的，你需要固定配置；第二类是保命的钱：生活中难免会出现一些突发的紧急事件，如疾病等，当这类事故发生的时候，往往需要你立刻拿出钱来应急，因此，这类钱需要预先配置好，这样才能避免因无钱应急让事态更加严重的情况出现，如你可以通过购买保险来配置这部分资产，这样一来，当有事情发生的时候，就不愁没有钱了；第三类是闲置资金（投资资金）：这是暂时不需要用到的一部分钱，你想要实现财富增值就靠它了，也就是说，闲置资金才是用来进行投资、获取收益的资产部分。

留下日常生活开销，做好应急储备，知道了可拥有投资的资金是多少，你就已经初步完成了资产配置。接下来，更为重要的是对投资资金进行配置，这直接关系到我们理财收益的多少。

一般来说，这部分资产的配置包括权益类资产（如股票、股票式基金等）、固定收益类资产（如债券、债券型基金、现金类资产、货币市场基金等）和现金类资产。权益类资产风险高、收益高（如股票），而固定收益类资产和现金类资产波动小、风险低、收益率也低（如定期存款）。下面就让我们来看一看如何根据收益目标来分配投资资产。

假如我们每年的预期收益率是15%，权益类资产的回报率为20%，固定收益类资产回报率为8%，而现金类资产的回报率为2%。那么我们将X%的资产作为权益类资产，将Y%的资产作为固定收益类资产，而剩下的现金类资产所占比率为$(100-X-Y)$%。那么它们应该满足这样一个条件：$X\% \times 20\% + Y\% \times 8\% + (100-X-Y)\% \times 2\% = 15\%$，通过计算，我们可以大致地将$X$%定为60%，$Y$%定为30%。也就是说，将60%的资产用于投资股票等，将30%的资产用于购买债券等，将10%的资产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作为定期存款。这样一来，加权计算一下，我们可以知道，年收益率为 60%×20%+30%×8%+10%×2%=14.6%。

每年综合回报率达到了14.6%，这已经非常高了。按照72法则（所谓72法则是指，以1%的复利计算，72年后你的资产就会多一倍）计算，差不多5年你的资产就能翻一番。

这样，我们就根据收益目标完成了资产的配置了。值得一提的是，在按照如上步骤配置资产的同时，你需要注意以下几个问题：

1. 在配置资产时，要全面考虑自己长期、远期和近期的需求，并做好流动性、收益性和安全性的综合管理，不要犯过分投机、过度投资等错误

唯有这样的资产配置方案才能满足你更好生活的需求和实现幸福目标。如，你因为房价高就将自己的房产抛出，结果弄得自己没有房子住，这就是没有充分地考虑自己的长远需求，这样做是不能给自己的生活带来幸福的，更不能实现自己的财务自由。

2. 明确自己的风险可承受能力

每个人自身的情况不同，对风险的承受能力也不同；而这直接影响到适合自己的资产配置组合类型。风险承受能力低，应以稳健型资产配置为宜；风险承受能力高，则激进型资产配置或许能为你带来巨额收益；而风险承受能力中等的人，则适合攻守兼备型资产配置方式。如，风险承受能力高的话可以将资产更多地分配给股票和股票型基金；而风险偏好低的人，则应该以配置型基金、债券及债券型基金和储蓄为主。

3. 区别对待实物资产配置和金融资产配置

你应该明确，实物资产配置（如房产、车产）更看重的是对需求的满足，配置实物资产的原则是能满足自己需求就好；而金融资产配置则是为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了实现财产的保值和增值,配置原则是:风险水平要高低有别,投资期限要长短搭配,而最重要的是及时根据市场的情况的变化调整自己的投资组合。

4. 寻求专家帮助

对于自己不熟悉的资产类型配置,建议你依赖提供专家理财服务的公司帮助来完成,这样能够降低风险。

在资产配置过程中,你必须谨记的是,资产配置是否合理科学直接决定了理财的结果,因此,一定要慎之又慎。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做合理消费的聪明先生

生活中，你是否也经常碰到类似的情况：本来逛商场只是随便逛逛，没打算购买，但是当“跳楼大甩卖”、“全场大出清”、“买一送一”这样的字眼一波又一波地涌入你的视线，再加上推销人员的怂恿“搞活动，很便宜，不买太可惜”，往往就忍不住掏钱买了原本不准备买的东西。而其结果当然是，你的财产减少了、消费超支了。一不留神，在理财的道路上就吃了一亏。又或者狂热地追求名牌，然后卡刷爆了，存款也没有了……其实这都是因为没有正确的消费观所造成的。

因此，想要避免过度消费，更好地积累财富，首先要做的就是树立正确的消费观念，尤其要纠正那些不正确、会把你导向盲目消费的观念。一般来说，比较常见的消费观念误区主要有以下几种：

1. 名牌可以满足人的虚荣心，却不能真正体现一个人的价值

价值不菲的世界名牌为什么在经济发达的西方国家没有在发展中的中国卖得好，有营销学家就这个问题进行过研究。结果营销学家们认为，中国社会的人口密度大，如果某人购买了印有名牌商标的商品，很快就会被周围很多人知道，而在别人艳羡的目光中，购买名牌的人会觉得自我价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

值得到了提升，而这种感觉正是大部分人追求名牌的根本动力。

但事实上，这只是一种虚荣的满足，而那些带着羡慕眼光看你的人，并不是真的认可你。因此，我们必须从这种不正确的观念中跳出来，告诉自己，名牌或许能够帮我们抓住他人的眼光，但是要想真正获得他人的认可和尊敬还是要勤修品德，真正做出成绩来才可以。

2. 贪便宜会吃亏

抢便宜是人之常情，毕竟每个人都想用最少的钱买到最好最多的货品，但是贪便宜就真的能够得到便宜吗？

"一件 70 元，三件 200 元，五件 300 元……"是我们在买东西的时候经常遇到的，为了得到便宜，许多人购买多件商品。但是等到消费热情冷却下来以后，往往就会发现，其实商品的质量、款式等并没有那么好，甚至可以说较差，用过几次之后可能就会坏掉，实在是一点都不便宜。又或者因为受到低价格的吸引掏钱购买了，回头一看才发现根本就不是自己需要的。买了自己并不需要的东西还是便宜吗？

因此，我们应该明白需要、实用比便宜重要，在消费的时候，要时刻提醒自己买自己需要的、实用的东西，而不要为了便宜而购买。

3. 警惕"拿铁因子"

我们都知道，拿铁是星巴克一种非常叫卖的咖啡，一杯咖啡大概 20 多元。因为价格不是很贵，很多人都有每天喝一杯拿铁咖啡的习惯。但是我们是否有计算过，每年我们花在拿铁咖啡上的钱是多少？ 7 000 多元。如果你觉得这并没有什么的话，那么请再思考这样一个问题：如果我们把这笔钱省下来，用作投资理财，长期累积加上复利的效果，我们将获得多少收益？答案是几十万，甚至上百万。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

因此，生活中，我们一定要警惕像拿铁咖啡这样的“拿铁因子”（如跨行提款一次2元的手续费、一包10元以上的香烟、1元的口香糖、2元的报纸、5元的瓶装饮料等）在不知不觉之间吸走我们的财富，夺走了我们的投资收益。

以上三点就是人们常常走进的消费误区。作为一个致力于财务自由的理财者一定要时刻提醒自己不要犯那样的错误，而正确、合理消费方面，我们可以从以下这几个方面做起：

1. 节省系商品帮你省钱

所谓的“节省系商品”，是指与同类商品相比，质量不逊于其他商品，但价格相对低廉的商品。你或许怀疑是否有这样的商品，毕竟商人都是追逐利益的。但其实这种商品是确实存在的，如大卖场中的自制商品、名牌过季商品等。

名牌过季商品往往在工厂直销店中进行销售，其价格一般只有专柜价格的30%~50%。虽然这些商品是工厂出于逐利的目的所采取的降低库存、补贴成本的策略，大多是过季商品、库存货、瑕疵品，但以其较高的性价比很值得我们考虑。

而在诸如家乐福、沃尔玛这样的大卖场都会有自营商品。这是大卖场吸引顾客的一种手段，但确实能够为消费者带来实惠。这类商品以消耗品、品牌忠诚度较低商品为主，其价格往往只有同类商品的6、7折左右，而质量又有保障。

总的来说，只要细心寻找，生活中到处都是节省系商品，而这类商品可以实实在在地为我们节省一大笔。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 实施计划经济，克制欲望

生活中，大多数人进了卖场之后都会购买比自己打算购买的更多的商品。对于这一点，我们可以用计划消费来避免。在去商场购买商品之前，先拟定好购物清单，按照清单来购买，并且只带刚刚够买打算购买物品的钱。这样一来，就能够避免自己被诱惑了。

此外，当你订立了消费计划，如每个月看几部电影、每天在外用几顿餐、交通费为多少，你就会发现，你的消费在减少，但更有指向性、不在盲目了，而这对于理财来说是非常有益的。

3. 用记账来更加有效地控制消费

想要节省，绝对要掌握金钱的流向，而掌握的方法就是记账，我们可以每天都将花费分门别类记下来，到了月底之后做总结，看看这个月有没有不必要的支出项目，除了严格记账之外，皮包里面只准备一个礼拜的现金，甚至连银行卡、信用卡都备而不用，如果偶尔有临时支出，请提醒自己把其他部分挪到下个月再花费，不可以增加本月预算，这就是控制预算、控制消费的最佳办法，因为没有多余的钱在身上，就不会想要乱花。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你现在的负债合理吗

现实中，许多人认为负债并不是什么大不了的事情，只要在掌握之中，总有偿清的一天。但正所谓“天有不测风云”，如果对负债持轻视的态度，很有可能会使你陷入高负债循环的噩梦，让负债越来越多。要知道，造成财务危机的因素可不是只有不合理的消费，还有许多其他原因。一般来说，造成个人重大财务危机的主要相关事件主要有以下几件，只要其中一项或更多事件发生时，便有可能会让负债变成你的负累。

1. 生活中的消费超过收入

生活中，不少人对支出状况都没有做追踪记录，这就造成了在不知不觉中消费支出金额就已经超过收入，甚至是大幅度超过。尤其是分期付款项目，因为采用了化整为零的分期付款方式，将一次性的大笔支出化作不起眼的多次小支出，如此一来，平时我们往往不会发现支出有多么大，但是一到结算的时候，就会发现过度的分期消费已经耗尽你的收入，甚至很可能让你背上了债务。简言之，生活中，小款项支出多如牛毛，往往容易被忽视，但积少成多，因此，最好能够对支出状况进行追踪记录。

2. 失业

大部分人一旦失业也就意味着主要收入的中断，同时也意味着支出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的增加。如果事先没有充分的准备极有可能会入不敷出，从而陷入财务危机。从失业到再就业往往需要一段时间，这段时间没有主要收入，但却多了找工作的交通费、交际费等费用，因此在这个非常时期更需要对支出进行严谨的管理。

3. 离婚

离婚往往会导致家庭收入降低，再加上离婚本身就是一个支出的过程，如法律费用、搬家支出及其他各种各样的支出费用。此外，家庭曾经累积的债务负担(如汽车贷款)仍然需要分担，这样的话，财务状况出现危机也就再自然不过了。

4. 额外的健康或医疗支出

人吃五谷杂粮，难免会有生病的时候，再加上总会有意外事情发生，因而医疗费用逐年高涨，无形中健康和意外医疗支出就成了一笔庞大的支出，如果现金不够，也只好付息借贷了。当然，也并非没有预防措施，只要事前准备了充足了健康、意外、医疗保险，自然能够让情况大大改善。

5. 额外的家庭支出

生活上的琐碎支出并不都是小小几个钱而已，同样会有大额支出，如车辆故障、电脑报废、屋顶漏水等都需要一笔不小的费用，同样很可能使你财务紧缩。

6. 不良的理财决策或遭遇诈骗

错误的投资理财会造成亏损，从而带来财务问题，严重的甚至可能除让人身无分文之外还负债累累。再加上诈骗集团的猖狂，更让许多人辛苦累积的财产顷刻化为乌有。

由此可见，负债可能无处不在，因此，在警惕以上六种情况发生的同

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时，还应该对已经背负的债务进行严格的管理。当然，对负债进行管理并非简单地根据收到的账单来缴纳还款就可以了，而要充分了解自己的负债情况，将负债率控制在合理的范围内。

根据 VISA 组织的“28/36 定律”，每个月的家居负债率[负债率 = 负债 / 收入。如收入为 10 000 元 / 月，负债情况为 2 000 元 / 月(包括信用卡账单、汽油、汽车分期付款等)，那么负债率为 2 000/10 000=20%]最好控制在 28% 以下；而总负债率，包括住房及其他所有费用，则不应超过 36%。如果你的负债率超过了 36% 这个警戒线，你必须赶快检查自己的财务状况，及时做出调整，以免出现无法挽回的财务危机。

具体地说，如果你能每天坚持进行以下十个步骤，你就能够对负债进行轻松管理。

第一，评估个人财务状况：了解自己目前的资产与债务状况是减轻债务的第一步，只有对自己的财务状况足够了解，才能知道负债的程度，才能判断偿清债务的可能性以及制定偿清方案。

第二，设定目标：采用一个大目标加多个小目标的方式来设立目标。如大目标是三年内结清所有未清偿款项，然后再将这个大目标细化为多个像每个月偿还多少债务这样的小目标。这样，大目标明确，小目标又能确保大目标的有效性。

第三，拟定个人财富管理计划：根据所设定的目标制订有效的计划。如你可以做一个清偿款项与收入比例的电子表格或者债务目标电子表格，这样能够帮助你随时了解收入和债务情况，从而随时调整计划。

第四，追踪消费支出：在执行负债管理时，最好对消费支出进行全程追踪，随时了解每一笔支出，看支出是否值得，是否能够减少，从而省下更

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多的钱,加快偿债速度。

第五,控制消费:控制消费是减少负债的有效方法,如果你想远离负债,那么请先冻结不必要的开支以减少支出。如:杜绝奢侈品消费、减少外出消费的次数、外出时不带多余的钱等都是不错的方法。

第六,利息高的借款要先偿还:无论借款金额是多少,未清偿款项都会随利息增加而增多,为了少偿还些不必要的利息,我们应该先偿还支付利息多的借款。

第七,了解利息及逾期滞纳金:清楚地知道所有债务的利息及逾期滞纳金的情况,能够避免逾期滞纳金的支出,同时还有利于寻找更低利率的机会。

第八,缴款高于最低应缴金额:每次还款时额度都高于借贷部门所规定的最低应缴金额,能够加快偿债速度,有利于我们尽早偿清款项。

第九,建立奖励措施:一般来说,偿债是一个为期不短的过程,每完成一个小目标,每偿还一部分债务,就给自己一个小奖励,或者未能完成则给自己一个小惩罚,这有利于保持偿债的积极性。

第十,保持耐心:个人负债的累积不是一朝一夕的,同样,偿还往往也不可能在一时完成,往往需要一个为期不短的过程。而在此期间你的生活可能会相对拮据,面对这样的困境,需要保持耐心才能够迎来最后的胜利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还贷减负有门道

一边是贷款新政打压，一边是加息预期不断升温，众多的还贷者都为贷款利率上调而忧心忡忡。其实，你大可不必为此而担忧，正所谓“上有政策，下有对策”，对付这种情况的方法有很多。下面这些方法能够有效地帮助你“减负”：

1. 技巧性地提前还款或缩期还款

贷款要付利息，而房贷利率的上调意味着你需要付更多的利息，背负更多的债务。对此，最简单有效的办法，就是尽早归还本金或者缩短贷款期限。

例如，大伟去年 8 月贷款买房，贷款本金共计 60 万元，期限 20 年。今年他的收入增加了，那么，他完全可以提高每个月的月供，将 20 年还款期限缩短到 15 年，这样就会节省不少利息。

其实，目前提前还贷主要有五种方式：一是提前全部一次性还清；二是部分提前还款，每月还款额不变但还款期限缩短；三是部分提前还款，还款期限不变，但月供额减少；四是部分提前还款，每月还款额和还款期限都缩减；五是剩余贷款还款期限缩短，但总本金保持不变。专家指出，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在这五种提前还贷的方式中，采取第二种方式能够让总体利息支出最少，所以你如果要想减少利息支出量的话，选择月供不变，但缩短期限的方式是最有效的。

总之，提前还贷是一笔不得不算的细账。如，在贷款的前三年，应该尽量争取多还款，以降低贷款本金基数；而提前还款的话，在相同贷期内，“等额本金还款法”比“等额本息还款法”更加节省利息；此外，像“双周供”等加快还贷频率的贷款产品很适于资金充沛、还贷压力较小的还贷者。

2. 合理投资也不错

对比提前还贷，通过投资来“减压”也是一个好办法。提前还贷固然能够减少利息支出，但同时也会放弃不少机会成本，而且有可能打乱正常的投资节奏，因此，如果投资每年能取得大于5%的收益的话，可以不必急于提前还款。

目前有许多“房奴”都通过打新股、买卖各类型基金等投资方式来缓解买房所带来的压力。一般来说，有专业投资能力的还贷者可以选择股票投资，而倾向于稳健型的还贷者则可以选择银行推出的与房贷相关的投资产品。如存抵贷就是不错的选择，它将房屋贷款与还款账户关联管理，它的收益率往往高于定期存款利率，能够在一定程度上抵消房贷利息，为还贷者减压。关于这项业务，几乎每个银行都有，你只需要开通就可以了。一旦开通，还款账户上的资金会按活期储蓄存款计息；而超出银行规定起存点的资金还会按一定的累进比例被当作提前还贷，而节省下来的贷款利息会作为理财收益直接打入你的账户中。

当然，在你决定通过投资来“减负”之前，应该充分了解自己的财务结构。一般来说，只有当你的资产负债率处于健康水平之内，月供支出在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现金流中的所占比率不很高的时候，你才可以考虑将用于提前还贷的钱用于其他投资领域，通过投资来“减负”。

3. 巧用固定利率

目前，加息预期一路上扬，面对这种情况，固定利率或许能成为你的一个“避风港”。浮动贷款利率的变数很大，每年都可能有变化，而且是上升的变化。因此，你不妨选择固定利率房贷，它可以将5年左右、甚至更长时间的贷款利率固定在一个稳定的水平上，能够帮助你抵御加息的风险；但如果减息的话，你就会蒙受一定的损失，因此，你在选择定息房贷前，一定要对整个利率调整趋势有个准确的认识，还要对自己当前和未来几年的经济能力做一个估量。就目前情况而言，在加息的大形势下，固定利率房贷是很不错的选择。

关于定息房贷的业务许多银行都有，一般有3年、5年、10年固定利率几种，固定利率的最长期限是10年，具体选择哪一个期限，你需要根据自身的还贷能力和资金状况，合理推算贷款期限后决定。但值得注意的是，选择固定利率房贷以后，如果你想要提前还贷，是需要缴纳违约金的，而每个银行提前还贷违约金和“固浮利率”的转换规定都各有不同。

在加息的大趋势下，固定利率贷款是即将成为还贷者的人的不错选择，那么在银行利率方面，对于已经采取浮动利率的还贷者有没有什么办法呢？其实，你大可在一些条款上做文章，以减少自己所要支付的利息。在升息期，你可以在贷款合同中将“按月或按日调整”的条款修订为“按年调整”条款，这样一来，利率调整后的次月甚至次日，你就不会按新利率与银行结算利息，而要等到新的一年开始才用新的、较高的利率。相反，若在降息期，你最好将“按年调整”修订为“即时调整”最为合算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

守好“不动”产才能更好地抵御风险

这里的不动产不是指房产那样“不会动”的资产，而是指“不可以去动”的资产。也就是说，无论你有多么好的投资计划和发展项目，都不可以动用这些资产。因为它是保证你在人生风险发生时仍然可以正常生活的重要屏障。那么，我们应该怎样守护好自己的“不动产”，让自己没有后顾之忧地理财投资呢？

1. 别把“不动产”用于非必要性消费和风险投资

不论你现在是“一个人吃饱全家不饿”的单身贵族，还是“拖家带口”的已婚人士。守好自己的“不动产”都是十分必要的。

不动产不能拿去做金融投资，因为风险太大。就像你不能拿自己的房子去抵押炒股一样，这种忧患意识并不是一种畏首畏尾的表现，而是心智成熟的智慧之举。当然，也不能为了满足自己的欲望而轻易地动用它。当你想要动用它去买自己心仪的高跟鞋、钟爱的数码产品前，不妨想一想：这笔钱一旦花出去需要多长的时间才能收回来；在这段时间里如果有意外情况出现（如失业、疾病），你是否还有足够的钱让自己生存下去；如果这笔钱收不回来你的日子要怎么过。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 所谓"不动"是相对而言的

"不动产"并不是永远不能动，如果只是一笔"死钱"放在那里自然也就失去了价值。这笔"不动产"应该是你最近一段时间以及未来几年生活的一种保证。它可以是一个固定的数额，但并非仅仅是数额的不变，你可以拿出来应急或者消费，但是在用过之后一定要及时补充上。因为大部分的人每个月都会有一定数额的收入，所以应该可以保证这笔钱在长时间里保持一定数额。这笔数额至少应该能维持你半年左右的生计，从而可以保证你在生病不能工作、突然遭遇失业、家人遭遇不测需要照顾等意外情况下的过渡所用。这段时间即使你没有收入，也可以凭借之前积累的"不动产"帮自己渡过难关。不过在这笔"不动产"的有效期内(也就是这笔钱用完之前)，你需要让自己重新步入正轨。

3. 尽可能让"不动产"丰盈一些

"不动产"的数额越多，为你提供的保障有效期也就越长，让你有更多的时间调整自己的状态。所以，在自己的能力范围内，多储蓄一定数额的"不动产"，你生活的压力才不会过大。但这笔"不动产"的数额其实也并非越多越好，只要丰盈，只要能起到过渡作用就好。在收入有限的情况下，如果这部分的数额过大，势必会影响你其他方面的开支和投资计划，占据你财富积累的空间。所以，"不动产"的数额维持在一个适合你的范围之内就可以了，剩余的闲钱可以拿来做其他方面的投资，如此一来，你的财富增长才能越来越快。

只有守好自己的"不动产"，你才不会在生活遇到变动时让自己处于被动。你不妨从现在开始就为"不动产"做储备，而储备的原始形式也是最好方式当然是"存钱"。根据自己的收入做好分配比例开始储蓄，越早

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一天完成这笔款项的储备，你的后顾之忧也就越早一天结束。不过“不动产”的数额也不是永远不动的，随着你收入的增加、生活质量的提高、家庭成员的增多，这笔“不动产”也应该跟着上涨，以保证能维持你一定时期内的正常用度为目标。

4. 让“不动产”专款专用，拒绝挪用

“不动产”的前期储备工作有点像“强制储蓄”，但是它跟强制储蓄的性质和目的又是不同的。强制储蓄是为了完成财富的积累，而积累之后的用途可以有很多种，可以是继续积累，也可以是拿来创业，还可以拿来做嫁妆……然而“不动产”的任务只有一个，就是帮你渡过难关，它应该是“专款专用”，对于一切“挪用”行为都是不允许的。

生活中，我们每个人都不希望自己的生活出现意外，但是不想发生并不代表不会发生，如果你能做到提前准备好“不动产”为意外买单，那么你的生活就不会受到太大的影响，并且能给自己足够的时间进行调整，而这也正是守好“不动产”的意义所在。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

把理财的过程记录下来

在理财的过程中，记账是不容忽视的一项工作。记账可以将理财的脚印一个一个记录下来，方便投资者随时了解理财状况，便于投资者洞悉理财漏洞从而及时调整方案。记账能够让投资者轻松地把握理财投资的线索，在理财世界中辨清方向和坐标。

可以毫不夸张地说，记账是每一个渴望成为精明理财者的人都必须做的事。说到这里，可能会有不少人反驳说："记账没有用，我也记账，可是每个月该超支还超支，财富一点也没见增长。"其实，不是记账没有用，而是记账有大学问，不掌握记账的学问，就没有办法有效地记账，自然也就对理财没有帮助。那么，在记账的过程中，我们要做到些什么才能让记账有效呢？

1. 利用记账来掌握现金流量

一般来说，管理现金流量最主要有两种方法：一是消费预算制定和控制；二是建立紧急预备金。而无论是哪一种方法都要以记录的历史账目为基础。

历史账目能够直观地反映个人或家庭现金流入与流出的变化，让我

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

们随时洞悉可动用的资产余额、投资成效等。知道了资金的去向、流量，才能够清楚各个生活项目到底需要多少钱，才能够知道哪些是合理的，哪些是不合理的，哪些是可以缩减的……在此基础之上才能够将消费预算制订得合理，让预算既不紧缺也不浪费；从而消费控制也更加具有针对性。

同样，通过账目记录我们将更明晰自己所面临的风险状况，从而有针对性、更切合实际地为自己建立起紧急预备金。如账目记录显示工资收入减少，那么很可能是因为经济不景气或者你的工作让公司不满意了，这样一来你很有可能面临失业的危机，而为自己准备失业基金就是理财时应该考虑的内容。

2. 账目中那些不可缺少的内容

一般来说，记录账目至少应该包括两大部分：收入部分和支出部分。

收入部分至少应该包括：每月现金收入、工资、奖金收入、人情往来收入、投资收入（如股票、基金、保险分红等）。

支出部分应该至少包括：日常开销（衣、食、住、行、娱乐）、各项贷款支出、重要资产养护支出（如汽车维修费）、子女教育支出、父母赡养支出、信用卡卡款、保险支出等。

3. 记账要分门别类

即使是不怕麻烦而事无巨细记了一大堆流水账的人，事后也往往会因为账目的杂乱无章，搞得脑子一团浆糊，而没办法再看下去，最后账本成了压箱底的传家宝，却对生活一点用处都没有。

所以，在流水账般的逐项记载后，最重要的工作就是分类。流水账可以运用传统的纸笔记录，分类记账则最好选用现代的高科技为自己服务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

建议人们使用 Excel 软件或记账专用软件。按月份、星期、单日区分，设计所需项目，设定收入与支出识别颜色，以便自己更清楚、更方便地检视账目。这项工作不用天天做，每个月用一天处理即可。可以在月初或月底，也可以在发薪日，把上个月的收入与开支做总整理，同时也可估算下一个周期的开支预算。

4. 重视发票、收据

生活中，发票、收据如果不能报销，那么往往不会被重视。如，许多人在超市花几百元购买了一车东西，结账以后的小票往往是还没出超市门口就扔掉了，殊不知这样不便于我们了解支出明细情况。一次支出几百元，势必购买了许多东西，但是到底是什么东西呢，这些东西中什么是应该购买的，什么是不应该购买的，如果缺了小票，那如何了解、反省资金流出的具体状况呢？

因此，为了避免忘记那些显得琐碎的支出项目，收集发票、收据是非常有必要的。我们应该在平时就注意培养自己索要发票和收据的习惯。发票和收据上记录的消费时间、金额、品名等详细信息会让我们的账目记录更加详尽，同时还不用我们费工夫去整理，直接将发票和收据贴到账目记录的相关位置就可以了。

此外，不仅仅是购物的发票、收据需要妥善保存，像银行扣缴单据、刷卡签单等也应该保留下来，按照日期顺序分门别类地保存，以方便日后的统计。

5. 不要为了记账而记账，要主动洞悉数字背后的信息

记账是为了随时随地有针对性地管理资金、更加有针对性的理财，因此，我们一定要分析数字背后的信息，而不能为了记账而记账。如当一项

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资收入逐月递减，那么你就应该分析一下这是由什么原因造成的、衡量一下自己是否有必要再继续投资、又或者有没有什么方法来扭转这种收入递减的趋势。

同样的，收入增加，也应该找到原因，以便将对的理财方法发扬光大；消费增加也需要找到根源，而不要等到破产以后才追悔莫及。

6. 学会写投资日记才能掌握先机

投资日记能够反映投资者对财经趋势的了解以及投资心得的变化。投资日记的书写不仅能够敦促投资者持续关注财经趋势，从而积累丰富经验；而且能够让投资者明确自己的投资优势和不足，便于投资者及时调整自己的投资方案和心态，进而在投资中掌握先机。那么，投资日记到底应该怎样书写呢？具体地说，我们可以分四步走。

（1）每天花20分钟阅读报刊，对那些题目醒目的消息要尤其留心，从而让自己对财经界发生的事情有一个大致的了解。

（2）花几十分钟看看电视财经台（如CCTV2、上海财经台）的节目，通过智慧地、选择性地听取专家的分析来深入了解各项议题背后的含义。

（3）进行自我对话，看看哪些财经信息是让你记忆深刻的，想一想那些财经信息为什么会让你记忆深刻、对你有何意义。

（4）花十几分钟，将一天中你认为重要的财经信息，以及你的心得记录下来，以便以后自省。

相信，随着你所写下投资日记的加厚，你掌握的投资信息会更加全面，而投资经验也会更加丰富。

7. 持之以恒地进行记录

将理财的每一步都记录下来并不难，难的是数十年如一日地做这项

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

工作。生活中，很多人往往记录个两三天就开始心情浮躁，进而放弃记账；又或者心情好的时候就记录，心情不好、事情多的时候就不记录……这些记账方式都是不可取的，是不可能取得效果的。

其实，我们应该将记账当成一种习惯去培养它，坚持21天(专家指出，培养一种习惯只需要21天)，让它成为习惯，然后不断地去强化这个习惯，这样过不了多久，你就会深刻体会到记账的好处了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

跨越财务上的亚健康

“亚健康”这个词我们并不陌生，它是指处于健康和疾病之间的状态，说健康不健康，说病还不是病。而这里我们要说的亚健康是财务上的，是可能导致我们出现财务危机的隐患，而非身体上的亚健康。

和身体上的亚健康一样，表面上看财务亚健康不会对你的财富状况产生多大的影响，它并不会影响到你的生活，但却是隐患，是定时炸弹，如果任其发展的话，它将引发各种问题，让你的财务上接二连三地出现问题，甚至让你有破产的可能性。

如，你没有为自己购买必要的保险，消费支出超过收入的2/3，有余钱习惯存入银行而非投资理财产品，这就是一种财务亚健康的表现。那么即使你存款的数目不小，也很有可能沦为一文不名，甚至没有钱保证基本生活、要依靠借钱度日。这样的教训不在少数，如一旦生病，没有医疗保险，医疗费支出庞大，那么很有可能掏空了存款还没有治好病，再加上营养费、康复费等支出，恐怕也就只能负债累累了，终日为生计而惆怅，而什么财富梦想啊、财务自由啊也只能成为空谈了。

再比如你现在正在进行的各种负债消费，在你现有的收支状态下，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

它看起来是没有问题的，但是一旦你的生活出现变故，有了大笔额外的支出，那么你之前的房屋按揭、汽车贷款、信用卡透支等所有以前你能应对的小问题都会给你带来大伤害，原因是这个月的账目都要偿还了，而你已经把钱花在了意外的变故上。

对此，或许你会说："如果没有变故产生，那么一切的问题就都不会发生了。"其实，变故只是点燃的导火索，真正的炸药是不正确的理财方式所造成的隐患。并且隐患会日益增大，一旦引发，便会后患无穷。因此，要从根本上杜绝财务危机的发生，就一定要改变这种财务亚健康的状态。

知晓了财务亚健康的危害，明确了改变财务亚健康的必要性，那么赶快来做些什么吧。首先，让我们一起来看看自己是否在财务亚健康的序列之中。

一般来说，以下情况如果有 4 项以下的内容和你相符，那你的财务"亚健康"还不算严重，属于轻度的范围；如果有 4~8 项与内容相符，你的财务状况就属于中度亚健康，要引起注意了；如果有 8 项以上的内容都符合，那么你的财务状况的亚健康指数已经达到了重度以上，需要赶快调整。

（1）从来没对自己的财产状况做出过评估，甚至对这个问题想都没想过。

（2）从来没有对自己的职业发展做过规划，而且没想过自己失业之后要面临哪些问题。

（3）房产在自己所拥有的资产中占有的比例最大，甚至超过 80% 以上。

（4）提前享受消费所带来的乐趣，对于"分期付款"的购物方式驾轻就熟，每月的还款额超过当月收入的 20% 甚至更多。

（5）一年之中有 5 次以上无法在信用卡透支的免息期内全额偿还欠款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（6）家庭或个人每月总收入有50%以上是用于房子的按揭贷款或者交房租。

（7）在过去的3年当中，至少有5次以上由于资金不足而延误房屋还贷或者迟交房租。

（8）将自己或家庭成员所有的信用卡的额度加起来，其数字超过自己或家庭月收入的5倍还要多。

（9）经常忘记交取暖、水电、燃气、物业等各种公共事业费用，其被催缴的状况在一年当中累计超过5次。

（10）自己或全家每月的总支出占自己或家庭总收入的三分之二还要多。

（11）活期存款、货币市场基金、手中现金等流动性强的资产总和达不到每月开支数额的3倍。

（12）喜欢储蓄，几乎所有的资金都存进银行，不管是活期还是定期。

（13）热衷投资，尤其偏好风险较大的金融产品，大部分资金都在股市里或者用于购买风险较大的股票型基金。

（14）自身或家庭购买的保险金额超过了年收入总和的6倍以上。

（15）自身或家庭没有购买任何一种倾向于保障功能的保险产品。

如何，通过诊断，你是否已经明晰自己的财务健康状况了呢？如果你的财务亚健康了，请及时采用以下这些方法来整顿。

1. 对自己的财务状况进行分析，并养成习惯

最好每三个月对自己的财务和投资状况进行一次分析，看自己的资产分配是否合理，有哪些需要改进。如果投资，就要尽可能将自己的资产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合理地分配在不同风险、不同收益的产品中，既保证自己现有的资金需求，又能保证自己至少有一项投资是能够赚钱的。

2. 减少透支行为

尽管提前消费可以为你带来超前的享受，但是同时带来的还有财务的隐忧。即使要提前消费，也要注意收支的科学配比，如果超出了正常的范围，还是收敛一些比较好。

3. 缓解负债情况

如果自己目前的负债状况较为严峻，就要进行一次合理的支出规划，削减不必要的消费开支，减少对自身财产的不必要浪费。采用曲线还款和延长还款时间的方式，让自己的财务放松，同时为应急资金的累积争取时间。

4. 养成还卡债的好习惯

如果非要使用信用卡消费，那就养成按时还款的好习惯。这是你信用的积累，现在也许看不出什么好处，但是它将体现在你以后的买房、购车等各种贷款行为当中。

5. 注意资产的配置比例

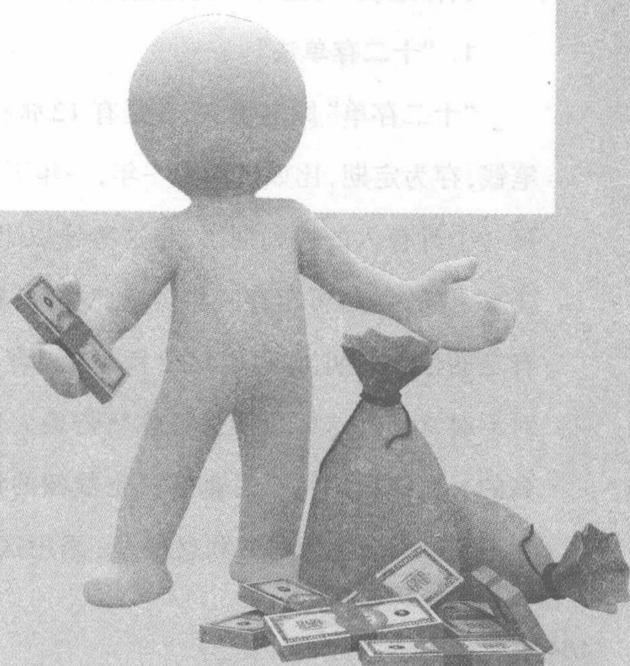
无论是存款、保险，还是股票、基金，任何一种投资都不是越多越好，过度储蓄、过度保障、过度风险，都会让你的生活失去平衡，影响资金的运作。所以，在理财方面你要根据自己的收支状况制订合理的投资计划，才能让手里的钱活起来，达到用钱省钱的目的。

像身体的亚健康一样，财务的亚健康并不是没有办法解决的，只要你能有意识地纠正自己不正确的理财方式，这些财务隐患自然能够消散于无形。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章　谨慎选择，一切向“钱”看

在投资理财的过程中，在实现财务自由的道路上，总有许多我们看不见的危机潜伏，总会与那些不易发现的时机擦肩而过。为了不被潜在的危机绊住脚，为了抓住一切能够帮助我们成为有钱人的时机，我们一定要谨慎小心！绕过被遮掩住的陷阱，选择该选择的、放弃该放弃的、拥有该拥有的，我们便能“钱”途在望。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

储蓄也可以赚钱

储蓄通常被当做一种财富积累的方式，而非赚钱的手段。原因很简单，即使储蓄的利息再高也是有限的，把钱放在银行的最大好处无外乎安全和使用方便，想用存钱来赚大钱恐怕是不可能的。的确，与投资理财产品相比，储蓄的赚钱能力的确不值一提，但作为一种不可缺少的方式，灵活储蓄也能够适当增加我们的财富。

具体地说，有这样一些储蓄方法很值得我们借鉴：

1. “十二存单法”

“十二存单”顾名思义，就是有 12 张存款单。就是每个月固定存入一笔钱，存为定期，比如定期为一年，一年下来一共有 12 笔定期存单。一年第一个月存入的钱到期了，将这些钱取出来连本带利再加上这个月本来要存入的，一起再定存一年。以此类推，这样你在第二年以后，每个月都有定期存款到期，你可以继续和本月要存入的一起定存，也可以取出来应对不时之需。这样既能保证你获得最大化的利率(定存的利率通常是最高的)，也能让你每个月都有一定数额的钱拿来应急，减少了大额定期存款不到期拿来急用时的利息损失。采用这种方法虽然每个月都往银行跑，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是对于手上没有大笔现金或者大额存款的人而言，应该是非常合适的定存方式。

2. 简便易行的接力储蓄法

此方法可以视为十二存单法的简化版。操作方法是，如果你每个月都能固定存一笔钱到自己的账户，不妨将这笔钱存为 3 个月或者半年的定期。以定期 3 个月为例，你在之后的两个月中继续每月存一笔定期，到第四个月时，第一笔存款已经到期。如需用钱就将其支出，没有需要就继续连本带利继续存，以此类推，继续下去。这样照样可以做到每个月都有应急的钱花，虽然不如十二存单获得的利息多，但是操作却更加灵活，而且 3 个月定存的利息也要比 3 个月活期存款的利息至少高出两倍，还是比较划算的。

3. “五张存单法”让利率最大化

与“十二存单”的意思差不多，“五张存单”就是有 5 张存款单。不同的是，十二存单一般更适合暂时没有存款的人，而五张存单比较适合已经拥有一定数额存款的人。它的存法是，将你已有的存款分成五份，然后存期分阶梯状排开，由于银行没有四年期的定存，所以这笔存款需要一份定存为一年，两份定存为两年，一份定存为三年，一份定存为五年。

这样到第二年时，定期一年的存单已经到期，将它取出来，如果没有其他需要就连本带利存为定期五年的存款；第三年时，两份定期两年的存款到期，取出后一份存为定期两年，一份存为定期五年；第四年时，三年期的存款到期，取出来同样存成定期五年；第五年时，第三年存的那份两年期的定存到期，取出来定存为五年。这时，你的手中就共有五张存期为五年的定存单，并且每年都有一张到期，如果当年你有什么重要的消费计

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

划，就可以取出当年到期的那张存单，这样就不会影响其他定期存单的利率。因为五年的定期利率一定高于一年、两年和三年的利率，可以保证你获得的利率更多，适合中长期投资。

4. 组合存储法让利滚利

组合存储一般采取存本取息和零存整取的组合方式。结合两种储蓄方式的优点，实现利滚利的目标。操作方式为将数额较大的资金存为存本取息的账户，由于存本取息每个月都可以将本金所赚的利息取出，你可以将这些利息再存为零存整取，如此一来，你每个月便可以获得两笔利息，一笔来自数额较大的本金，一笔来自于本金产生的利息。这不是“利滚利”又是什么呢？具有较大数额本金的人可以尝试这种方式，肯定比你单纯存款所得的利息要多得多。

5. 约定转存

所谓约定转存就是将每月存入的活期存款转存成为定期存款。这种方式比较适合每个月都有进账的持工资卡或者其他储蓄卡的人。当你的资金到账后银行通常都会默认为活期存款，但是如果你事先跟银行签订一个协议，约定每个月资金到账之后，将其中固定数额的存款自动转存成定期存款。这样，你就不必每个月都跑到银行去办“定存”了，会省去你不少的麻烦，而且还保证了定期的利率，比较适合资金不太充裕又怕麻烦的上班族。

其实，银行的存储方式并不是单一的，只要你开动脑筋、合理利用，调动一切对你有利的方式，采用各种搭配形式，聪明的你一样可以用有限的资金最大限度地赚取利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

让复利发挥奇迹般的力量

被誉为历史上最伟大的科学家的爱因斯坦说:“世界上最强大的力量是复利!”欧洲著名银行创立人梅尔也曾赞许地说:“复利是世界上的第八大奇迹!”

复利到底有什么魅力可以获得如此高的评价呢?这是由于复利可以带来财富增长,比如,投资 1 万元,每年的收益率为 20%,那么 10 年之后的年收益就是 6.2 万元,20 年后的年收益是 38.3 万元,40 年后的年收益是 1 470 万元,100 年后就可达到 828 亿元。这就是复利所带来的财富增长的速度。

在印度流传着一个古老的故事:国王与象棋国手下棋输了,国王答应满足象棋国手一个要求。象棋国手要求国王在棋盘的第 1 个棋格中放上 1(2^0)粒麦子,第 2 格放上 2(2^1)粒,第 3 格放上 4(2^2)粒……以此类推,在第 n 格放上 2^{n-1} 粒麦子。即按 100% 的复利率增长方式放满整个棋盘。一开始,国王以为象棋国手的这个要求算不了什么,顶多也就是要几袋麦子而已。然而,当国王下令按照国手的要求用麦子去填棋格的时候,国王才发现,全世界生产的麦子也不足以支付给象棋国手,这就是复利的效果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

复利的力量是巨大的，而且还无处不在，大到社会，小到个人投资，都会受到复利的影响。就整个大的经济环境而言，著名经济学家凯恩斯就曾在《我们后代在经济上的可能前景》中谈到过复利的作用：他认为复利是支撑西方经济发展的力量，因为这种力量的存在，经济大萧条必然会过去，而西方也必然会迎来再一次的经济繁荣。在文中，凯恩斯还提到，近代社会的崛起是从16世纪人类开始进入“复利时代”，并借助复利的力量进行资本积累开始的。

在投资领域，倘若将银行利率作为社会资金回报的基准，人们投资盈利能力强于基准的金融产品就可以创造超额收益。而这种收益长年叠加下去，复利的效果就会显现出来，让人大吃一惊。如，从2003年到2006年上半年，国内几只被看好的开放式基金的收益率分别为35.8%、16.3%、18%、36.4%，而不被看好的几只基金的收益率分别为12.5%、11.3%、8%、18%，那么，如果在2003年投资1万元买开放式基金，而你运气又非常好，每年购入的基金都是收益率最高的，那么按复利计算，到2006年，最初的1万元已经增值为2.54万元了；即使运气很差，每年买入的基金收益率都是最低的，那么到2006年，你仍然会拥有1.08万元，收益比将钱放在银行获得的利息还要略高；按照平均水平来说，1.8万元是可以期待的。

由此可见，想要尽早实现财富梦想就不得不借助复利的力量，不得不考虑如何让复利发挥出自己的最大效用的问题。

一般来说，复利的力量源泉主要有两个：一是收益率，收益率要越高越好。如，同样10万元，投资年限为20年，以10%的年收益率计算，最后可以得到67.28万元；而如果年收益率为20%的话，最后就可以获得383.38万元，可见收益率所带来的差额是非常巨大的。二是时间，时间越

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

长，收益越多。比如，同样是 10 万元，年收益率也都为 24%，如果投资 10 年，收益是 85.94 万元；如果投资 20 年，可以得到 738.64 万元；而投资 30 年的收益更是可以高达 6 348.20 万元。可见，投资期限越长，赚的钱越多。

了解了复利的神奇力量后，我们可以从中获得哪些启示呢？

（1）要进行投资。开启复利力量的第一步就是进行投资，只有进行了投资，才能让现有财富像滚雪球一样越滚越大。

（2）要尽早投资。时间越长，复利的力量就越大。如果从 20 岁开始投资 1 万元，按 24% 的年收益率计算，到 40 岁就能够拥有 738.64 万元，而如果你从 30 岁才开始投资，也投资 1 万元，也按 24% 的年收益率计算，到了 40 岁的时候，你却只有 85.94 万元。因此一定要尽早投资。

（3）要保持持续、稳定的收益率。收益率越高，复利所带来的收益就会越多，但是稳定的收益却更加重要，一时的高收益率并不能为财富带来更好的增值，只有长久的、稳定的高收益率才能帮助我们实现财富更好的增值。

（4）要防止大的亏损。复利的力量需要正收益率的连续性才能发挥出效果。如果在投资期间出现了亏损，也就前功尽弃了，而复利效益也会戛然而止，一切都需要从头再来。因此，在利用复利的原理致富的过程中一定要避免较大的亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为自己准备保险，给人生撑起保护伞

保险也是一种投资，既是一种金钱的投资，更是一种健康和人身安全的投资。为自己准备好保险，当人生的雨天来临，我们才不会狼狈不堪，才会有地方躲避。

那么，我们怎样为自己做保险呢？就保险而言，没有最完美的方案，只有最适合自己的方案，所以我们在险种选择上要分清轻重缓急。

1. 基本保险必须买

无论你现在多大年龄，收入多少，为自己买一份保险都是必须的。从赡养父母、成家立业等方面考虑，都应对潜在的风险加以防范。所以首先要考虑为自己购买较为便宜的意外险和定期寿险，一旦自己患上疾病或发生意外，可以减轻家人的经济负担。

对于有社会医疗保险的人群来说，生病住院的费用可以凭实际发生的费用发票向社会医保报销一部分，而商业医疗住院保险金的领取也要依据发票才能取得，有时两者会有所冲突或者重叠。因此，要优先考虑医疗补贴型保险，而不是医疗费用类保险，以减少不必要的保费成本。

而对于没有医保的人群而言，只要去医院看病，不管是门急诊还是住

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

院，都是百分之百自费，没有人能分担。所以应该首先购买一些住院医疗费用型的保险，如果能加上门急诊费用报销型保险，就更完备了。

意外，虽然是大家都不愿意看到甚至不愿意想到的，但谁也不能保证天灾人祸不会发生在自己和家人的身上。如果你从事有一定风险的行业，如经常出差等，建议买足额的意外伤害保险，保障额度在年收入的5倍以上为好。如果风险很小的话，购买意外险时保障额度可以选低些。意外，有时会导致医疗费用的产生，购买意外险时可以考虑搭配一些意外伤害医疗保险。

2. 收入有限，量力而行

如果经济收入有限，不要因为缴纳保费而给自己带来太大的经济压力。在拥有意外和医疗保障后，你可以考虑将每月结余中的一部分用来购买集保障和投资于一身、具有分红能力的保险，为今后的资金应急做一些准备。

现在，国内有许多家保险公司都有“健康天使”、“重大疾病”之类的通过每年交三四千元保费，连续交20年，最后返还本金的返还型健康险种。这类保险，是以牺牲一些“利息”来获取一个保障，比较适合年轻人购买。

居民在购买保险时可享受三大税收优惠：一是保险赔款是赔偿个人遭受意外不幸的损失，不属于个人收入，是免缴个人所得税的。二是企业和个人按照国家或地方政府规定的比例，提取并向指定的金融机构缴付的住房公积金、医疗保险金，不计入个人当期的工资、奖金收入，免于缴纳个人所得税。三是按照国家或省级地方政府规定的比例，缴付的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金和失业保险基金存入银行个人账户所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

取得的利息收入，也免征个人所得税。因此，选择合理的保险计划，既可得到所需的保障又可降低税收成本，是一项非常不错的理财计划。

3. 选择保险公司要看其实力

保险合同生效后具有法律效力，保险公司必须按合同规定兑现保险利益。从这点看，各保险公司之间没有太大的区别。当前市场上的保险公司很多，各家保险公司为了占据更多的市场份额，都在服务、理赔等方面尽量保证自己的特色。考虑这两方面的同时，还要注意分析保险公司的背景和实力，关注其盈利状况及发展前景。

在一般正常情况下，如果选择具有储蓄和投资性质的分红险及养老险，可以将合资保险公司作为购买首选。合资保险公司有可能借助境外母公司的成熟经验及良好的资金运作实力，为投保客户提供更丰厚的回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资时，别被“保本”、“分红”迷惑

有的人天生就不喜欢风险，在理财的过程中，这些人也希望最好不用承担一点风险，而收益要越多越好。因此，许多人容易被那些标榜“保本”、“分红”的基金吸引。但投资者所想的保本、分红和基金公司承诺的保本、分红很可能不是一回事。你在决定投资之前，应该仔细看看条款，千万不要让自己被保本和分红给“忽悠”了。

一般来说，在看到“保本”时，你应该注意以下几个方面：

首先，基金发行公司承诺保的“本”往往是指发行初期基金的面值，而非你购买基金的本钱。比如，你在某保本基金刚发行时就以1元的价格购买，那么你的本金是1元钱，在基金公司的保本范围内；而如果你是在基金运作一段时间后，如在基金面值涨到1.20元的价格时购买的，那么你的1.20元本金就不在承保范围内，如果基金下跌，那么按保本兑现后，每份基金比你的本金少0.20元，也就是说，即使你投资的是保本基金，每份基金你仍会亏损0.20元。

其次，许多保本基金都是有时间限制的。比如，某保本基金承诺在基金发行12个月后保证本金不损失。也就是说，只有当基金发行超过12

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个月了，所谓的保本才成立；相反，如果不到12个月，你由于急需用钱而将其赎回，那么基金公司是不会保证你的本金不受损失的，如果基金涨了，那么你会有一部分收益，相反，如果基金跌了，那么你就亏损了。

此外，你除了要看清条款中对保本的特殊规定之外，还要考虑到通货膨胀因素，因为这很可能使得保本变成了不保本。

因为，基金公司之所以能承诺保本，是因为它们将基金资产的相当大一部分都用于投资债券等固定收益类产品，这类产品虽然收益固定，但是收益率是非常低的，当收益率低于通货膨胀率的时候，即使保本也意味着你的钱能购买的东西变少了。也就是说，当通货膨胀率高于基金收益率的时候，即使你购买的是保本基金，你的本金也已经缩水了。

了解了“保本”也未必百分百可靠，你可能会说：“既然这样，那我不看重保本了，我选能‘分红’的，每年都有钱拿，多好啊！”

的确，进入2010年以后，许多基金都推出了分红方案，可以毫不夸张地说，在基金领域掀起了分红浪潮。不可否认，有的基金公司确实经营得很好，有不错的收益，它们希望通过分红向基金持有人分享收益。但也有相当大一部分公司主要是用分红来吸引客户，它们的分红很有可能会让基金持有者们蒙受损失。为什么这么说呢？

因为，有的公司在收益方面做得并不突出，但却为了招揽客户而承诺了分红，那么分红的钱哪里来呢？很有可能是抛售了涨势良好的股票！而这无异于错失了优秀上市公司的股价在未来的增长空间，剥夺了基金持有者手上基金升值的机会；又或者保有升值机会，通过客户融资，资金回转以后再购回为分红而抛售的股票，但这在很大程度上加大了持仓成本，提高了客户的基金持有成本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也许你会说，“我才不管分红的钱哪里来，只要能够保证我的钱不赔，有钱分就好。”但是，基金与股票不同，股票的分红是将公司盈利分给股东，而基金分红则是将基金持有人的钱分给他们，既然都是你的钱，为什么不让它继续投资而获得更大的收益呢？这不正是你投资理财的目的所在吗？

再次，基金公司这种不合理的分红，本身就是一种不科学的财产管理方式，这样你还能够放心地将自己的钱交给他们打理吗？

当然，基金公司有的分红也是合理的，如在投资某行业一段时间后，觉得这个行业的潜力已经得到充分的释放了，资产继续投放于此已经没有了增值空间，这时往往需要对其资产配置进行调整，而这个时候的分红就是再正常不过的事情了。

总的来说，你在选择基金时，千万不要看到“保本”、“分红”的字样就头脑发热，兴冲冲地投资，而要更深层次地考虑，想想所谓的“保本”到底有没有保障，所谓的“分红”到底有益还是无益，理性地、谨慎地分析利弊，才能选到适合自己的好基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

警惕商家的“放血”陷阱

如今,你可能经常会看到商店的门口醒目地写着“大甩卖”、“跳楼价”、“大放血”等字样,而且很有可能在你走进去以后发现商店里贴着“恕不讲价”的牌子,似乎商家已经“血本无归”了。而在商场里,“买一送一”、“买二送一”这些打折广告也随处可见。许多商场无论是一周年、五周年,还是十周年都在搞店庆活动,美其名曰“答谢新老客户的关爱”,将“全场商品一律 5 折”,“满 200 送 100”的口号喊得十分响亮,而且本来只有一天的“店庆”,往往一连几个星期都在“店庆”,甚至有的可以搞上一两个月。

商家无所不用其极地营造出浓烈的打折气氛,然后将消费者邀请到一个充满了“便宜”的世界里,让消费者觉得只要自己稍稍打开口袋,就能够把“便宜货”带回家。面对这种近乎疯狂的打折潮流,消费者们应该清醒地对待,要知道,因为贪小便宜而吃了大亏的前车之鉴比比皆是。

当然,我们不能否认,确实有一些商店因为准备转行、店铺拆迁、商品换季或清理库存等原因而被迫将商品进行降价处理。这些商品打折后,其价格的确比原来要低多了。但利用“薄利多销”的手段进行促销的商

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家毕竟还是大多数。我们知道，商家的一切行为都是以利润为最终目的的，如果他们真的“大放血”，而且是整月地“放血”，这不是自寻死路吗？商家这样做的目的非常明显，就是假借打折之名招徕顾客，以获取更高额的利润。

那么，商家打折的经济学的秘密到底在哪里？为什么商家们对这种把戏乐此不疲呢？

我们知道，产品的生产需要商家投入成本，但是成本中有一部分成本是不变的，无论是生产一万件还是生产一件产品，这些成本都是必需的，比如厂房建筑物和机器设备等，我们可以看出这些成本投资在短期内是不会有所改变的。在经济学上，我们将这种短期内在数量上不能改变的投资成本，称为“不变成本”。相应的，还有一部分成本是随着生产数量的增加而变动的，称之为“可变成本”，如劳动力。如果厂家要扩大生产，就必须要增加工人。而不变成本和可变成本构成了商家生产商品所需的总成本。

下面让我们来进一步了解一下成本的内容。如果将我们生产某批产品所耗费的成本（当然这包括不变成本和可变成本）平均分摊到每一件产品上时，就可以大致知道每一件产品的可变成本量和不变成本量，也就是“平均可变成本”和“平均不变成本”，而这两者之和就是每一件商品的成本，我们称之为“平均总成本”。

由于商家从每一件商品中获得的收益就是该商品的价格，因此，我们完全可以通过比较价格和以上几个方面的平均成本的大小关系，来揭晓商家愿意生产商品的最高数量和愿意出售商品的最低价格。下面我们就来分析一下商家打折促销后的利润情况：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

首先，商家促销能够使得市场需求量加大，从而生产更多数量的商品，由于总成本中有一部分成本是不变的，产量的扩大就使得产品的平均不变成本大幅下降，也就是说，产品的平均成本下降了。虽然说商品的价格也有下降，但只要将降幅控制在不大于成本降幅的范围内，商家从每一件商品上获得的利润不但不会减少，反而有增加的可能。

其次，由于降价促使销量上升，而每一件商品的利润并没有减少，这就在很大程度上提高了总利润。

由此可见，对于大多数商家来说，打折只是其追求利润最大化所采取的一种成本策略。作为消费者一定要有清醒的认识，要认识到所谓的“大放血”只是商家的一种成本策略，不要因此而盲目消费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

掌握使用信用卡的智慧

在金融制度越来越完善的今天，大多数人已经摆脱了借钱跌份儿的旧观念，大胆尝试着“用明天的钱改善今天的生活”的现代生活方式，已经开始使用信用卡，但如何学会巧用信用卡理财，还是需要有些技巧的。具体地说，需要注意以下内容：

1. 给自己办张信用卡

现在越来越多的人认识到向朋友借钱不方便，人们更希望从一个非亲非故的地方——银行来借钱。而信用卡在这种情况下，就能够充分发挥出它所具有的作用。

对于普通的百姓而言，使用信用卡最大的好处就是给持卡人带来了极大的方便。持卡人只要在发卡银行存有足够的资金就可以持卡到商店购物，而不必支付现金。如果到异地购买大宗商品时，更是避免了携带大量现金的安全隐患。

除此之外，信用卡还可以善意透支，信誉良好且确能及时偿还透支款项的持卡人，如急需用款而存款又不足时，可向发卡行申请小额、短期透支，在遵循授权有限、有偿使用、确保安全三项基本原则的前提下，经发卡

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行同意后即可使用。

信用卡也可以不用存钱，只要有卡，就可以先用钱，再还钱。如果有的持卡人要出国，可以先通过信用卡花银行的钱，而自己的钱存在银行里可以继续生息。一般银行的信用卡免息还款期是20~50天不等。只要在这一期间把银行的钱还上，则不需付利息，而保证了自己的存款利息所得就等于是赚了银行的钱。

2. 看好自己的银行卡

用信用卡消费时，很多人总会管不住自己花钱的欲望，滥用银行所给的信用额度，到时却不能及时还上。结果因借钱太多而使自己背负沉重的债务，也影响了自己的信誉。为了避免这种情况的出现，我们下面介绍一些管住自己的小方法，你不妨来试一试。

（1）保存刷卡收据，随时对账

刷完信用卡后，要将当月的收据整理好，这样不但随时可以对账，还可以随时提醒自己知道“已经刷了多少钱的债务”。若是你刷了信用卡，然后在下一次缴款期限前缴清支出，信用卡绝对会是一种方便的理财工具。如果只是因为钱不够用，就把信用卡当成是提款卡，那么，马上就会一脚踏入负债的旋涡当中。

（2）养成每月整理对账单的习惯

每个月收到账单的时候，要保存下来进行整理，因为账单会列出消费明细，你可凭此分析自己的消费形态，检讨自己是否有多余的浪费。

养成整理对账单的习惯，还可以帮助自己在收入不足以负担开支时，缩减消费的欲望，按照需求的重要性来排序消费。信用卡的对账单可以透露出很多信息，比如刷卡支出的状况、最低应缴金额的多少、点数的累

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

积、奖品的兑换等。养成每月整理对账单的习惯，可以在对账单中得知个人的消费记录。

只要养成了好的消费习惯，能够适时适度地管住自己，那么，你就可以大胆地拿起你的信用卡刷刷刷，而自己的钱则安安稳稳地躺在银行的保险柜里生利息，也来赚一把银行的钱。

3. 学会巧用信用卡

信用卡已经成为广为流行的货币支付形式，相对现金、支票而言，信用卡其实是以账户的形式存在，在交易过程中，仅作为身份辨识的一种媒介，它方便了后续现金流的运作。信用卡超越了支付工具的单纯角色，而具备了理财功能。为此，我们要学会巧用信用卡。

（1）建立良好的信用记录

信用卡，就是要求持有者有良好的信用记录，银行才愿意核发信用卡供你使用。个人的消费状况和还款记录，是银行评估消费者信用等级的依据，若有良好的信用记录，未来向银行办理其他手续时，将会享有更好的待遇或更优惠的条件。

（2）灵活运用信用卡的循环信用功能

循环信用有短期借贷、无须担保品、可随借随还的特点，在运用上也有较为灵活的功能，若碰到不错的投资机会，但手上可运用的现金有限的情况，就可考虑运用循环信用支付消费款项。信用卡有延期付款的性质，所以持卡人可以聪明地利用此功能，先延期缴消费款项，而将现金投资于更高回报率的途径上，反而可赚到一笔利差。不过，你需要谨慎地评估，确定"投资回报率高于循环信用利率"，才不至于得不偿失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为财富多开几扇窗

俗话说“条条道路通罗马”，而财富的殿堂也并非只有一扇窗、一扇门。充分利用自己的智慧，为财富多开几扇窗，会让我们更早地实现财富梦想。具体地说，我们可以从以下这几个方面来努力：

1. 规划收入

收入是理财的基础，管理好进账，并且合理化分配，支出和消费才不会盲目，个人“小金库”才有结余的可能。而这些结余也是我们“用钱生钱”的资本。

2. 强制存款

总是存不下钱？那是对自己还不够“狠”。为自己开设一个固定账户，留下足够自己消费的所需，将一部分固定的收入强制存入一个固定的账户，而且这个账户一定要是平常不用的，钱一旦存进去就完全当它不存在。这是“第一桶金”的必经之路。

3. 购买保险

买保险就是为自己买保障，它可以让我们在意外事件来临时获取一份赔偿金，帮我们渡过难关或缓解困难，让我们的生活不因遭遇意外而出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现大的波折。虽然现在大部分企业和单位都会为员工们购置一定数量的保险，但是这些都是最基础的，也可以在此之外挑选更加适合自己的保险业务。有些保险同时可以盈利，作为一种投资也是不错的选择。

4. 购买债券

可以是国债，也可以是企业债。这种理财方式虽然比较保守，但是也有自己的好处：利息比银行高，风险比股市小，没有利息税，兑现也容易。只要国家不政变、企业不倒闭，基本上就不会有什么损失。

5. 购买基金

基金对于投资不是很在行的人而言是非常合适的。基金主要是通过比较专业的基金管理人来帮你进行投资，对投资者的投资知识要求没有那么严格，投资失误的风险相对投资者直接投资股市要小。

6. 买卖股票、期货

对于对股市和期货投资很有兴趣而且很专业的人而言，直接投资股市的收益会更加诱人。只不过抗风险能力也要过人才行。投资股市和期货的确有让人一夜暴富的可能，同时血本无归也是常态。所以，一定不要将自己的身家全部压上，在不影响自身生活水平的条件下，用“闲钱”来炒股、炒期货才是明智之举。

7. 个人收藏

有价值的收藏也是可以让我们的财富升值的。邮票、钱币、古董、首饰、黄金，以及个性藏品都有可能带来不小的收益。个人收藏既是你的兴趣所在，又能带来收益，何乐而不为呢？不过要注意的一点是，切忌痴迷，玩物丧志可就不好了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8. 自己创业

厌倦了打工生涯又具备了创业的资本。那当然可以开创属于自己的事业。薪水总是有限的，而自己开创事业所带来的收益却是无法预知的。有能力的人自然可以选择这样一条财富之路。选择适合自己又熟悉的事业做下去，资金+勤劳+勇敢+人脉，再加上那么一点点创意，相信你也可以成为商界精英。

当然，在我们广开财路的同时，不能忘了一定要走正确的途径。

要知道，财富的确非常值得拥有。我们喜欢财富、得到财富、创造财富都是无可厚非的事，但是为了得到财富而不择手段却是万万不能的。俗话说："君子爱财，取之有道。"什么"道"？当然不是旁门左道，而应该是康庄大道。

想要获得更多的财富，想要成为理财高手，想要让自己的财富更加长久和牢固，当然需要有正确的方法。该是自己的合法所得绝对不手软，有违道德、法律、规则的也绝对不染指。我们理财，眼里不能只有"财"，也要讲"理"才行。因为没"理"可讲、无"道"可寻的不义之财，不仅不会长久，很可能还会把自己的身家性命搭进去。

是人就会有欲望，欲望多了人就变得贪婪。一旦贪婪，思想就会不理智，正所谓"古来芳饵下，谁是不吞钩"。金钱往往就是那诱人的"芳饵"，你垂涎它，就会迫不及待地吞下它，但是无奈连隐藏在里面的钩子也一并进了嘴里——吞不下，吐不出，挣不脱，跑不掉，硬生生将自己搭了进去，这又是何必呢？

所以，财富本身没有错，爱财之心也没有错，错的是争取财富的方式。我们当然有自己的资本——青春、智慧、能力、道德、感情、良知，等等。但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是这些东西是财富换不来的，也不能拿来换取财富。因为它们本身就是不等价交换，你若换了，最后赔本的是自己。

人可以选择金钱作为自身价值的体现，但那也仅仅只是你真实价值的一小部分，说白了也不过只是一个数字而已。面对金钱，我们要有自己的判断力，什么是应得的，什么是不能要的。赚钱投资也是一样，不能跟风，也不能冒进，不要只看眼前利益，也不要一味好高骛远。其实，所谓理财就是需要你用自己的智慧去冷静地思考，走前面提到的那 8 条康庄大道才是正途。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

拒做“月光族”

“月光族”是一种很时尚的称呼，但是作为月光族的生活到底怎样呢？是不是很潇洒呢？

张涛就是一个典型的“月光族”。他毕业于北京一所著名高校，毕业后在一家金融公司工作了两年，月薪 4 000 元，除去每个月的房租、生活费，张涛喜欢到西单中友百货消费，至少每周一次。此外，有时还会在三里屯酒吧小酌两杯，一个月下来，4 000 元往往还不够花。甚至有时候不得不跟好友借钱，结果两年工作下来没攒下什么钱。

与北京普通市民的平均工资相比，张涛的工资算多的了。但是他依然抱怨：“每到月底，我就两手空空，望眼欲穿地盼望着下个月的薪水。”

张涛已经 25 岁了，他很庆幸自己还年轻，买房。结婚等问题暂时还没有找上门。但是张涛真的就不需要存有一定的资金了吗？如果突然失业了或者生病了怎么办？而且，在 2~4 年的未来，不仅要买房、结婚，还可能要赡养 4 位长辈（自己的父母和妻子的父母）和至少抚养 1 个子女。他未来的生活怎么办呢？

像张涛这样，有高学历、高收入的 25 岁左右的年轻人，一般在 IT、金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

融、出版、媒体、艺术等领域工作。他们小时候在长辈们百般疼爱的环境中生活，手里攥着亲人们给的零花钱，衣食无忧，学校里的学费、生活费大多也都是家里供给，所以已经养成了只知道消费不知道节省的习惯。这些人一旦踏入社会，敢于超前消费，敢于花明天的钱、花他人的钱享受自己今天的生活，把大量的钱花在了服装、化妆、餐饮、旅游、娱乐等方面，花到两手空空，再想新的办法。

“月光族”表面上看起来五光十色的生活，实际埋藏着巨大的隐患，他们的资金链是处于“断开”状态的。没有积蓄，所有的收入都消费了，看似潇洒的生活方式是以牺牲个人风险抵御能力为代价的。这些人很有可能因为一次意外（疾病、失业等），而使个人资金流出现严重问题，以至于无法抵御这些不良影响的作用；更不要指望他们能独立解决个人面临的成家立业、赡养老人以及抚养子女等问题了。所以，“月光族”风光表面背后的本质是一种被动的生活方式。

不过值得注意的是，月光族也是分门别类的。一般来说，月光族主要有以下几种：

一是享乐型月光族，这类人大多是没有什么负担的单身贵族或者刚结婚尚未有孩子的年轻夫妇，他们每个月收入不菲，但仍然没有盈余，并且钱都主要用在享乐的、不能升值的东西上，例如：服饰、美容、健身、旅游等。以享乐型月光族目前的状况来看，短期之内是不容易摆脱月光教主的头衔的，这类型月光族可以采取逐月减少不必要开支的做法。

二是拮据型月光族，他们大都属于收入偏低的人群，每个月的收入应付必要的家庭开支已经有些困难，如果生活出现突发的意外性开支的话，就更加没有办法应付。因此对于这样的月光族，可以考虑通过购买保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的方式建立起保障，但从长远来看，提升自己的能力，多挣钱是根本的解决之道。

还有一种置业型的月光族，这类人大多收入不低，生活稳定。但他们把收入都主要用于购置房屋、业余充电等方面。他们的投资着眼未来、计议长远，不过略显保守。其实大可以拿出一定比例的收入用于商业投资，尽量提前还清按揭贷款，从而尽早结束月光生涯。

月光族在经济上的独立性相对比较弱，对贫穷有极大的恐惧，一旦有突发情况就会惊慌失措、一筹莫展，在经济上欠缺安全感。

月光族有着时尚的称呼，却要承受许多经济方面的压力和不安全感，尤其是随着年龄的增长，“月光”给人带来的不安全感和压力会逐步增加。因此，对于这个身份还是早早摆脱的是好。为此，理财专家们给出了一些建议来帮助月光族们理财。

1. 量入为出

“月光”一族应该学会记账，掌握“钱”的流向，以便有针对性地减少不必要的开支，同时可以设定一个最高花钱限额。这样就能达到量入为出的目的了。

2. 慎用信用卡

持卡消费虽然越来越普遍，但是持卡消费很容易让人变成“负翁”。因为其非现金的方式往往掩盖了过度消费。因此理财师建议：抵制各种优惠促销的诱惑，别盲目赶时髦。

3. 强制储蓄

可以利用零存整取、自动转存等银行业务来进行强制储蓄。此外也可以通过购买保险的方式达到强制储蓄的目的，同时也可以为自己建立

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

起专门的养老账户、医疗账户等，从而有效地规避生活中的不可预知性危险。

4. 主动投资

进行投资也是控制“月光”一族乱花钱的渠道之一。可以参考理财规划师的意见根据自身的实际情况进行一些合适有效的投资，不过一定要考虑到投资风险的规避问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

跨越理财的10大盲点

随着经济的发展，越来越多的人加入了理财的大军。但是要清楚，我们理财不仅仅是使自己变成一个存折、信用卡、票据的“保管员”，而应充分地利用理财产品和工具将财产资源做最合理的分配，让它们产生最大的效用。尽管人们对理财热情十足，但由于缺少理财技巧和方法，在理财方面存在盲点也是事实。那么，人们在理财中到底存在哪些盲点，又应该如何去克服呢？下面就让我们一起来看一看理财中普遍存在的十大盲点及其相应的对策：

1. 缺乏信心

许多人对数字、繁杂的基本分析、宏观经济分析等相关理财分析缺乏兴趣，而且也不认为自己有能力可以将财产越“理”越多，总认为投资理财是一件“难于上青天”的事情，非自己能力所及。

对策：全民理财的时代已经到来，为了不落后于时代，你应该耐下性子来多了解有关理财的事；多结交会理财的朋友，和他们多交流理财的经验；向理财专家咨询理财的相关信息，或是多阅读财经方面的书籍。这样一来，当你对理财熟悉起来了，自信也就有了。对自己非常熟悉的事，人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

总是非常有信心的，不是吗？

2. 缺乏专业知识

投资理财需要参考许多统计数字、总体及个体经济分析，甚至有赖于对政治的解读等，因为这些都会影响理财投资的结果。想要理好财，不仅需要投资者对于经济数据信息具有敏锐的感知力，而且还要具有做综合评判的能力，如果不具备这些能力，对一般非专业出身的或很少接触这类知识的投资者来说，确实是个大限制。

对策：任何人做任何事都不是生来就会的，都是在一点点的学习、积累中变得熟练，直至擅长的。既然理财已经是我们不得不做的事情，那么我们为什么不去学着做好它呢？生活中，你可以多搜集相关信息、多留意政治等因素对投资所产生的影响。看报纸、新闻时多留意一下相关信息，在理财实务中遇到自己不甚明白的事勤查资料、勤问专家，先找出一套适合自己的投资方法，以投资代替存钱，然后在实践中不断修正。这样日积月累下来，缺乏专业知识的壁垒也自然不会存在了，要想成为理财高手也不是一件太难的事。

3. 没有时间

如今这个时代人们的生活节奏都很快，也很忙碌。你不仅要处理好家里的各种事情，还要忙事业、忙交际。你是父亲、儿子、下属、上司，是太太、母亲、女儿……一个人要扮演许多生活角色，而这会使你没有精力再聚精会神地做理财投资大计。

对策：其实，理财需要你付出多少时间呢？只是做一次面膜、吸一支烟的时间而已。你可以在午休时用10分钟翻翻报纸，了解一下相关信息，或是晚上看电视时看看相关的理财投资节目，又或者洗碗的时候随便听

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一听新闻，如此，像目前总体经济状况、利率、货币状况这些理财投资要知道的信息你就不会陌生，而理财投资自然也就能顺风顺水了。

4. 担心投资会血本无归

许多人过于高看了投资的风险，将投资和损失等同起来；又或者在投资的过程中只接受赚钱，而无法容忍赔钱。这些不良心态成了理财投资的障碍。

对策：应充分认识到理财是个长期的过程，是一生的财务增值计划，而非一时。这样一来，一时的得失也就见怪不怪、可以接受了。同时，尽可能地选择安全的投资渠道也是十分必要的。总之，你应该积极调试自己的心理，尽可能不要让自己患得患失，以平和、稳定的心态进行理财投资。

5. 受到传统理财观念的影响

在中国的传统观念中，持家理财就是节俭度日，将钱尽可能地存起来，以备不时之需。换言之，许多人根深蒂固地认为理财就等于储蓄，这使得我们无法通过理财获得更好的收益。

对策：时代在改变，你也应该与时俱进，尝试用新的方式来生活，尝试用更加科学、更加多样化的方式来理财，这将会带给你更高质量的生活。而在尝试过后，你就会发现新时代的理财方式才是最好的，这样也就能跨越旧习惯形成的理财障碍了。

6. 钱不在手边就没有安全感

生活中，不少人都具有“守钱”的心态，一旦钱不在身边，就会感到恐惧，没有安全感，这在很大程度上阻碍了你理财投资的步伐。

对策：你要知道，身揣巨款去消费的时代早已一去不返，E时代的人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

应该树立新的金钱观念。不是钱在手边就没有风险，就一定安全。科学理财、合理投资才是财富的安全之道，这不仅能够保障财富，而且能够使财富增值。用理财投资的收益去诱惑自己吧，只要在银行户头里存放够半年用的生活费，你就可以无后顾之忧地去理财投资。

7. 盲目跟从，没有主见

一些人在投资时或是由于没有自信，或是对投资项目不够了解，往往喜欢跟随他人的意见，没有主见，这是导致理财投资收益不如预期的主要原因之一。

对策：不论投资何种理财产品或项目，遵循“逢低买进、逢高获利了结”的原则就不会盲从他人，进而造成损失了。在理财投资过程中，你可以预先为自己设定获利满足点、止损点，一旦到达这个点就做出相应的措施，而不跟随他人。久而久之，你就可以自主理财，自主分析经济状况，自主决策了。

8. 总是无法跨出第一步

有的人了解到了理财投资的好处，对各种投资，如股票、基金等都愿意尝试一下，但仍然只是在观望而迟迟没有行动起来。

对策：将理财投资付诸实践是让财富增值的第一步。你也许总觉得自己还没有准备周全，而迟迟不行动，但世间很少有什么事情是可以真正准备周全的。因此，无论如何先让自己行动起来，想投资股市就先找一家正规经营、信誉良好的证券商开户；想投资共同基金，就去一家离自己最近的银行办理相关手续……总之，先让自己行动起来。

9. 懒得花心思和精力去理财投资

许多人宁肯用网聊、SPA、发呆来消磨时光，也懒得去分析、去思考、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

去理财。“懒”似乎是大多数人的通病，但它却阻碍了我们的财富增值计划的实行。

对策：先让我们来喊这样一个口号吧——“只有懒人，没有穷人！”当自己想要懒的时候，就对自己喊一遍。此外，结识理财投资的同道中人，大家一起理财，一起交流经验，会让理财投资生活变得更加多彩，这样你自然就不想“懒”了。

10. 优柔寡断

在做理财投资抉择时，许多人都不够果断，而优柔寡断直接导致错失良机。如股票的价格已经很低，已经可以买进了，但你又怕它还会更低，怕自己买贵了，于是错失了买进的最佳时机，等到买时股票已经回涨了。

对策：再长篇的大道理都不如让理财投资回归到单纯简单的操作有用。你可以为自己定一条铁规矩：投资后确定决策错误，立刻止损出场；而如果确定值得投资，也应该及时进场做一长波段投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“高收益，低风险”背后的诡计

逐利是有风险的，想要获得财富就必须面对竞争，面对淘汰。理财投资自然也是有赔有赚。有人因获得可观收益而欢喜，那么就会有人因为亏损而愁眉不展。一方高额盈利的同时必然有另一方严重亏损，这是市场的必然机制。

在追求财富的道路上，固然我们每一个都希望自己像古代的陶朱公、范蠡那样拥有过人的投资眼光，能运筹商机，翻云覆雨，不用承担什么风险就得来金山银山，但是这毕竟只是一个美梦而已。理财投资注定了有盈有亏，任何投资项目都存在风险，而那些收益高的项目具有高风险。在经济学原理中早就明确指出：风险与收益二者之间成正比。而马克思也曾说过：“如果有 10％的利润，资本就保证到处被使用；有 300％的利润，就有人愿意冒绞首的危险。”的确，天下熙熙，皆为利来；天下攘攘，皆为利往。为了客观的利润，会有许多人参与到对利润的追逐中来，这样一来，要想获得高额利润，则往往会面临非比寻常的激烈竞争，相对的失败的概率、面临的风险就会更高。因此，所谓“低风险，高回报”的言论是违背最基本的经济规律的，是不可能的。也就是说，那些标榜着“低风险，高回报”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以吸引你去投资的项目极有可能是一个陷阱。而所谓"低风险,高回报,转瞬即逝,机遇难得"也只是催促你投资的一种手段而已,我们对之一定要慎之又慎。

谈及"低风险,高回报"的理财陷阱,就不得不说一说由一位叫查尔斯·庞齐的意大利投机商人"发明"的庞氏骗局。先用"低风险,高回报"引君入瓮,然后用后面加入的投资者的投资资金来支付许诺给前面加入的投资者的回报,从而给观望者一种"原来这个投资项目的风险真的很低,而回报也确实很高,值得投资"的假象。受利益驱使,被骗的投资者就如滚雪球般越来越多,可悲的是,后续投资者一方面被自己亲眼所见的高回报所迷惑,沦为可悲的传播者,另一方面,自己的投资被套牢,为了有足够的后续者的投资资金以支付自己所期望获得的回报,也只能合伙将骗局进行到底了。如此一来,掉入"低风险,高回报"陷阱的投资者们快速形成一个循环型的金字塔,但是,一旦发起者觉得钱已经捞够,或者因为其他原因而突然抽身离开,这个看似牢不可破的金字塔就会分崩离析,而那些还在等待高额回报的投资者则会血本无归。而这样的损失还算是小的,如果往大了说,甚至有可能引起整个经济的动荡。如著名的美国麦道夫金融骗局,不就将西班牙国家银行、日本野村控股、苏格兰皇家银行全部引入瓮中,让它们难以脱身,进而给整个市场带来了不小的负面影响吗?

这种投资诈骗手段虽然古老,但是却时时以不同的面貌出现。如十年前深圳的唐京公司卖墓穴、金融传销、蚯蚓致富投资、承诺未来会上市的股票买卖、莫须有的境外上市公司高额回报等都是这种投资骗术的再现。

投机者们的招术令人眼花缭乱,但本质和表象是一样的! 而这种招

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

数之所以数百年来屡试不爽，最根本的原因就是它很好地利用了人们的这种欲以低风险求高回报的侥幸心理。

它不仅很好地利用了人们的贪婪心理，以高额的利润为诱饵请君入瓮；而且很好地利用了人们自以为是和从众的心理。在心理上，人们总是倾向于相信自己是足够聪明的，运气是足够好的，再加上前面已经有那么多的投资者了，因此即使明知“低风险，高回报”不合常理，也还是会掉入这样的陷阱中。

为了避免自己掉入这样的陷阱中，在投资的过程中，首先不能被收益冲昏头脑，再则还要保持独立性的思想，不要人云亦云，要谨慎思考。

要知道，收益固然是你理财投资的目的所在，但是却不能够忽视理财所伴随的风险。应谨记“风险与收益成正比”。即使市场上会出现“低风险，高收益”的反常现象，其契机也转瞬即逝，投机高手可能能够抓住某些短暂时间点趁市场反应不够灵敏大捞一笔，但作为普通人，妄想通过短期投资做空方式获取暴利，成功概率极低，稍有不慎就会“偷鸡不成，反蚀把米”。所以，作为普通的投资者，我们还是端正自己的投资理念，抛弃一夜暴富的投资念头吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

挣脱房奴的宿命

房子，房子……我们对它就那么魂牵梦萦甚至魂不守舍吗？难道“房奴”就是我们的宿命？

从古到今，安居乐业就是每一个中国人的梦想。而百姓们能否安居乐业也是衡量一个社会是否太平、能否长治久安的标准。并且安居排在乐业的前面，要安居以后才能乐业。而所谓安居就是拥有一个安宁的家庭。从中国的汉字中，我们可以看出一个屋顶下有一只猪是为“家”，有女子是为“安”，有男丁是为“宁”，或许你已经发现，安居乐业、安宁的生活都是建立在有房子的基础之上的。几千年的传统沿袭下来，也难怪人们要结婚安家，首先想到的就是要有一套房子。

但是，许多人在渴望拥有房产之前，却不得不考虑现在的国情。要知道，你对房产的需求应该建立在我国一系列的现实国情基础之上。那么，我国现在的情况是怎样的呢？人口众多且持续增长，城市化进程加速，经济飞速发展但城乡收入差距过大，家庭规模化、小型化趋势加快，负债消费意识全面集中形成等。这些都推动了房产需求量的膨胀，并且让这种需求膨胀具有一定刚性，不容易逆转。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

需求的膨胀和资源的有限也会让房价居高不下。现在，你为了拥有一套房，动用了全家的所有积蓄，而且还背上了贷款。这样一来，房子是有了，身体是安顿下来了，但是精神上却再也无法轻松下来：每天都需要向银行归还几十元、甚至上百元的债款，并且这样的日子一过就是几十年，不能间断。即使你的收入在同龄人中还算丰厚，恐怕背负“巨债”的你也不得不舍弃旅行、舍弃美容 SPA、舍弃你的名牌靓衣美包，开始精打细算、斤斤计较地生活；即使你曾经在 Office 中牛气十足、特立独行，可现在你为了收入，也不得不在老板面前谨小慎微、唯唯诺诺；过去可以随时和恋人享受情调生活的自己，现在可能也只能回到家中过熬粥就咸菜生活了。这简直可以说，你已经被房子“挟持”了，根本没有生活乐趣可言。

你悲愤地问：“为什么我们辛辛苦苦挣来的钱，既不能用来孝敬父母，也无法用来让自己享受美好生活，无法用来爱我们所爱的人，只能拼命地往房地产商手里送？”你是否认为，是政府无能和房产商势利将你变成了“房奴”，剥夺了你的美好生活呢？

在指责政府、房产商之前，你或许先应该反省一下自己：自己对于房产的欲望是否过于贪婪了？

就如同余华在《兄弟》的后记中阐述的那样，作为一个中国人，你用了 40 年的时间经历了一个西方人需要 400 年才能经历的事情：从 1998 年房产改革开始实施到今天，已经有超过 80％的城镇家庭已经拥有了自有住宅，而具有百余年房产市场化历史的美国，仅有 68％的城镇居民拥有房产，而英国的这个比率为 67％，德国为 42％。由此可见，关于房产，社会中的大部分人都是买不起的，不然，在大部分欧洲国家，租房率也不会超过 50％。而我们呢？月薪三四千、家境一般的普通职场人却非要拥有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

动辄百万的房产，这不是自己将巨债背上身吗？这样做有必要吗？

而且，有的人的要求可不仅止于拥有房产而已，还要求他们的房子要够大、够好。而在香港那样的世界老牌经济区，有 72% 的人都只是购买 60 平方米以下的房子，对于 90 平方米以上的大户型房产只有 10% 的人看好。而你呢？身处一个人均 GDP 突破 1 000 美元没几年的经济大环境下，竟然动则购买 100 平方米以上的房子，这不是太不量力而为了吗？

总的来说，房价居高不下是经济大势所趋，是我们无法改变的客观事实，但是做"房奴"却不是你的宿命，而是你不自量力进行置产的结果。因此你在置产前，应该根据自身的条件做出理性的选择，而不应盲目跟风。

对于房产投资，你应该遵循"租小房—租中房—买小房—买大房"的规律。如果你本应租房子，却非要买房子；本该买 60 平方米的一居室，却非要在黄金地段买两居室、超过 100 平方米的大房子，因此而变成了备受压迫的"房奴"，也只能说是作茧自缚了。

宽敞、舒适的大房子固然是我们的梦想，但我们要充分考虑到自身的现实条件，分清梦想和幻想的区别，勇于面对现实。要知道，居者有其屋不等于居者买其屋，更不等于居者买新屋、买大屋。面对房产，你应该拒绝贪婪，更多地把目光放在自己力所能及的租房、租住以及购买小户型或者二手房上面，这样你才不会饱尝"房奴"的艰辛。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 精明操作，让财富像雪球一样滚起来

要想让财富像雪球一样越滚越大，有了良好的理财心态、优越的理财平台、合理的理财规划，其实还远远不够。财务自由需要我们用双手去创造，需要我们在理财投资的过程中精明地操作，采用有效的方法和技巧操作资金的运行，这样才能够让投资资金发挥最大的效用，获得良好的收益。本章介绍了多种有效的操作技巧和方法，可以让你的财富像雪球一样滚起来。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货套利的方法

了解了期货投资的特点，如果还有人愿意进行期货投资，那么必定是冲着其高额的收益而去的。但是，在你朝思暮想这些巨大收益的时候，你是否已经了学会了期货市场的套利方法呢？如果答案是否定的，那么，你最好还是在掌握至少以下三种套利方法以后再投资。

1. 跨交割月份套利（跨月套利）

你可以利用同一市场内的同一种商品在不同交割期所具有的不同价格来套利。在买进某一交割月份期货合约的同时卖出另一交割月份的同类期货合约，通过价格差来谋取利润。其实质就是，利用同质合约的不同交割月份之间的差价相对变动来获利。这是期货投资最为常用的一种套利方法。

例如，Alice 注意到 8 月份的小麦和 10 月份的小麦价格差超出了正常的交割、储存费，那么她就可以买入 8 月份的小麦合约而卖出 10 月份的小麦合约。一段时间以后，10 月份小麦合约与 8 月份小麦合约的价格差会逐渐缩小，而这时，她就能从价格差的变动中获得一笔收益。

值得我们注意的是，商品绝对价格并不能影响跨月套利的结果，跨月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

套利只与不同交割期之间价差变化趋势有关。

2. 跨市场套利(跨市套利)

所谓跨市套利是指投资者通过在不同交易所之间的期货合约买卖谋取利润的交易行为。两个或更多的交易所可能会推出同一期货商品合约，但是由于区域间的地理差别，合约价格往往会有差异，这样一来，你就可以利用同一商品在不同交易所的期货价格差，采用在两个交易所同时买进和卖出期货合约的方式来获得收益。

当然，并不是说只要价格存在差异，你就可以跨市套利，这还要考虑到将商品从一个交易所的交割仓库运送到另一交易所的交割仓库的费用。也就是说，只有当两个交易所的价格差大于其商品的交割费、运输成本等支出的时候，你才拥有跨市套利的机会。也就是说，在做跨市套利时应注意影响各市场价格差的几个因素，如运费、关税、汇率等。但值得一提的是，你的这种跨市套利行为必定会让两个交易所的期货价格逐步趋同。

比如，芝加哥交易所的面粉的销售价格很高，而堪萨斯城交易所的面粉销售价格很低，即使加上了运输费用和交割成本也要比芝加哥交易所的面粉价格低，那么你就可以抓住这个机会来进行跨市套利。

再比如，伦敦金属交易所(LME)与上海期货交易所(SHFE)同期都有阴极铜的期货交易，当两个市场间的价格差超出正常范围时，期货投资者跨市套利的机会就到了。倘若 LME 铜价低于 SHFE 铜价，你大可在买入 LME 铜合约的同时，卖出 SHFE 的铜合约；等到 LME 和 SHFE 的价格差回到正常范围时，再将买卖合约对冲平仓，这样就可以从中获利了。因此，在做跨市套利时应注意影响各市场价格差的几个因素，如运费、关税、汇率等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 跨商品套利

跨商品套利，顾名思义就是，利用两种不同的、但是相互关联的商品之间的期货价格差谋取利润，投资者在买进（卖出）某一交割月份某一商品的期货合约的同时卖出（买入）另一种相同交割月份、相关商品的期货合约，从而实现收益。

你需要注意的是，要想实现跨商品套利必须具备以下三个条件：一是两种商品之间应具有关联性与相互替代性，二是交易受同一因素制约，三是买进或卖出的期货合约的交割月份应该相同。至于这里说的商品之间要具有关联性，主要是指其价格差异额受到这种关系的限制，其价格变化趋势应该相同。如在市场上，面粉和大米具有一定的相互替代性，当大米贵时，人们可以吃面粉制品，而面粉贵时，人们可以吃大米；再比如，芝麻和香油、麻酱之间的关联是原材料商品和制成品的关系；大米和面粉、芝麻和香油、芝麻和麻酱都是能够跨商品套利的。

你要想实现跨商品套利，关键是要了解两种商品之间的关系的历史和特性。比如，芝麻价格上升（或下降），香油的价格必然上升（或下降），因为二者之间是原材料和制成品的关系。如果你预测香油价格的上升幅度小于芝麻价格的上升幅度（或下降幅度大于芝麻价格下降幅度），则你可以先在交易所买进芝麻的同时，卖出香油，待机平仓时获利。反之，如果香油价格的上升幅度大于芝麻价格的上升幅度（或香油下降幅度小于芝麻价格下降幅度），则你应在卖出芝麻的同时，买进香油，待机平仓获利。

这就是期货投资中常用的三种套利方法。相信，你已经迫不及待地想要试一试了。你肯定是希望能够赚钱，而非赔钱，这就需要你在投资过程中遵循一定的原则。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一般来说，在期货市场，真正赚钱的往往是那些“胆小”且严格遵守“纪律”的人。因为胆小的人才会理性而不盲目，才能见好就收而不贪婪，才能更加严格地遵循相关原则。那么，在期货投资中，有哪些原则是需要遵循的呢？

首先，顺势交易和严格止损是期货投资的首要原则。顺势交易是指在移动平均线上做多，反之则做空。而严格止损是指，当期货投资达到某一亏损点的时候，立即斩仓出局，避免造成更大的损失。如果违背了这个原则，后果是十分严重的。逆市炒期货，没有止损观念，绝对会频频爆仓，相信这样下去，倾家荡产就不会远了。

期货投资必须遵循的第二个原则是日内交易、短线操作。被套后，不果断止损，往往会血本无归。而且期货市场的现况是，每个期货品种每天都有 100~200 点的波动，投资者只要能抓住其中 1/3 的机会就能够财源广进。

此外，关注国内外政治、经济等领域的重大事件也是期货投资需要遵循的原则。要知道，重大事件的背后往往隐藏着赚大钱的机会。比如，2008 年春节前我国大部分地区都遭受了雪灾，受其影响，白糖等期货品种出现了波动，这正是期货投资者们赚钱的好时机；再比如，在经济领域美元持续走软、国际原油价格走高使得黄金价格一路上扬，投资者们就可以通过投资黄金期货好好赚上一笔。

总的来说，期货投资操作复杂，要求投资者具有了强大的心理承受能力和一定的技术支持，你在进入期货市场之前，一定要做好准备、想清楚，要谨慎入市。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

像巴菲特一样通过长期持有优质股票来增值财富

一谈到股票，许多人都会随口来一句“股市有风险，入市须谨慎”。但是投资股票的风险之大真的有我们认为的那样恐怖吗？答案当然是否定的。别怀疑，这是世界首富巴菲特的总结性经验。

巴菲特持有许多优质股票，而且他喜欢长期持有。如可口可乐股票就是他长期持有的股票。从1987年购入可口可乐股票后，到现在几十年了，他都从未动摇过。即使在可口可乐公司的业绩下滑、股票下跌的时候，他也没有动摇过。如1997~1998年，可口可乐股票的投资回报率从56.6%下跌到42%，1998~1999年其投资回报率又迅速从42%下跌到35%。在此期间，许多可口可乐股票的持有者都纷纷抛出手中的可口可乐股票，但是巴菲特仍然坚持相信对其强大长期竞争优势的判断，而决不把股价的一时涨跌作为持有还是卖出的标准。果然在可口可乐公司解雇原CEO艾维斯特，聘任达夫为新CEO后，可口可乐就重振雄风，继续为巴菲特带来高额投资回报，在短暂的波动过后，巴菲特获得了高额的回报，其股票的价值增长率高达681.37%。

巴菲特没有像许多股票投资者一样对股票进行频繁的短线操作，以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期望获得暴利，而是坚持长期持有优质股票，从而毫不费力地让自己的财富增值。

显然，巴菲特的长线操作法比短线频繁操作要高明得多。因为长线操作风险相对低、投资收益相对大；而股票的短线操作正应该印证“股市有风险，入市须谨慎”这句话，其获得高额收益的可能性是比较低的，而其风险也是很大的。

例如，已经具有200年历史的美国的证券市场，其数据就显示：

在过去的195年中，剔除通货膨胀率以后，股票实际复合收益率平均每年为7%，也就是说股票投资所带来的财富增值战胜通货膨胀7个百分点。更值得人们注意的是，股票的实际收益率竟然表现出稳定性：1802~1870年是年均7%；1871~1925年是年均6.6%；1926~1997年是年均7.2%。即使在第二次世界大战以后，美国通货膨胀最严重的时期，其收益率仍然保持在年均7.5%的水平。当然，我们所说的这些收益率都是剔除了通货膨胀率之后的。而相比来说，长期债券、短期债券以及固定资产投资的收益率都远远不如股票。在1802~1997年，长期政府债券的实际收益率只有股票的一半，而短期政府债券的收益率则更低。

由此可见，长期持有股票的确可以带给投资者相对稳定的可观收益。巴菲特长期地持有优质股票，是非常值得我们学习的一种股票投资方法。

但需要注意的是，一定要选择优质股票。要知道，那些基本面很差、没有赢利能力、在未来一段时间内很有可能破产的股票往往是不可能实现长期持有以增值财富的。因为股票发行公司一旦破产，你手中的股票就变成了废纸；又或者股票发行公司业绩越来越差，那么你手中的股票只会让你的财富蒸发掉，而不可能增值财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也就是说，在投资股票时，选择投资哪支股票是非常重要的，它直接决定了投资结果。那么，面对股市上琳琅满目的股票，应该如何为自己挑选质地优良的那一只，以实现财富增值呢？关于这一点，我们需要遵循以下原则。

1. 投资具有“惊人”效果的股票

一个卓越的投资者必须严格挑选股票，不能随便、追逐潮流地乱选，一定要有“股不惊人誓不休”的精神，要选就选那些具有惊人效果的股票。一般来说，惊人的股票包括两方面内容：一是能够在你的有生之年涨幅达到 100 倍以上的股票。也许听到“100 倍”你会觉得很吃惊，但其实这并不罕见，比如沃尔玛和微软公司上市 30 年，但是其股票值已经涨了 500~600 倍之多；还有万科，1990 年其原始股股价为 1 元，现在已经涨了 1400 多倍。二是选择那些“万千宠爱在一身”的股票，这样的股票往往具有独一无二的竞争优势。

2. 选择的股票发行公司一定要具有独一无二的竞争优势

要注意，这个“独一无二”是非常重要的，一家具有这样优势的公司能够让你迅速地将它和一般公司区别开来，当然如果你用了半个小时仍然找不出它，那么就应该考虑放弃购买该公司的股票了。具体来说，这种“独一无二”的优势主要体现在以下 6 个方面：

（1）垄断优势。在经济学上，当只有一家或者少数几家公司控制着整个行业的生产和销售，那么这少数的公司就对行业形成了垄断，通俗地说，就是独家做生意或者独家经营。因为具有垄断优势，根据“强者恒强”定理，能够撼动其霸主地位的对手就极少，而其股票收益率也比较稳定。例如，万事达和 VISA 两家国际组织垄断了信用卡，而可口可乐和百事可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

乐垄断了世界的碳酸性饮料的市场等。

（2）资源优势。在经济学中，由于资源具有稀缺性，因此，谁拥有了资源，谁就占据了竞争优势，并且谁占据的资源越多、越稀有，谁的竞争优势就更大。比如江西铜业虽然拥有铜矿资源，但是由于许多铜业公司也有铜矿，其竞争优势就不明显，而在中国拥有石油资源的就只有中国石油，因此它的竞争优势就较强。

（3）品牌优势：许多企业都拥有自己的品牌，但品牌是否占有市场、是否具有优势才是关键。一个独一无二的品牌、同行业数一数二的品牌能够使企业具有很强的竞争优势。如在我国号称国酒的茅台、号称国药的同仁堂，还有世界知名的体育用品公司耐克和阿迪达斯等。这些公司运营收益要比一般公司高得多，而其运营风险也要低得多。

（4）能力技术优势：在现代市场竞争中，能力技术已经成为了公司的核心竞争力。一家拥有能力技术的公司往往都能发展壮大，而其股票价值也以惊人的速度增长。例如万科公司，其管理团队极为优秀、能力很强，堪称地产界第一，凭借这种优势，它终于有了自己强大的品牌，跻身行业巨头之列；还有微软公司也是凭借这种优势发展壮大的。具有能力和技术优势的公司，往往能够持续高速发展，给你带来丰厚的回报。

（5）政策优势：政策优势主要是指政府制定的政策法规有利于其发展，这样的优势能够在很大程度上为企业的发展扫平道路。例如香槟酒，香槟是法国的一个地区，而政府规定只有香槟生产的气泡酒才能叫香槟，别的地方生产的气泡酒都不能叫香槟，这就为其发展创造了有利条件。你投资这样的企业风险小、收益大，因为这样的企业有政府的扶持。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（6）行业优势。分析企业所在行业是否具有优势，是你做出投资抉择时非常重要的一步，有时这甚至关系到投资的成功与否。具有优势的行业牛股众多，投资获利的可能性高，比如航天业；而不具行业优势的行业却牛股稀少，投资获利的概率低，比如食品饮料行业。

3. 投资盈利能力强的公司或企业发行的股票

在选择的时候，除了要考虑到公司所具有的优势，还有着重考虑公司的赢利能力。像自来水、电力、燃气、桥梁、高速公路、铁路等公用事业公司，虽然具有明显的垄断优势、政策优势，但是由于其价格受管制，因此赢利能力并不高，而没有赢利能力的公司并不能为你带来高回报。因此要选择那些有竞争优势，同时还具有赢利能力的公司的股票。一般来说，其年利润增长率不能低于20%，如万科、茅台、招商银行等，它们每年的利润增长率都超过了30%，就是投资者很好的选择。

4. 投资竞争优势和赢利能力具有持续性的公司发行的股票

买股票就是买未来，长寿的企业才是你的首选。要一个公司在某一段时间内具有优势和赚钱不难，难的是持续几十年甚至上百年地具有优势和赢利，而这种持续性就能够大大降低投资风险。例如，传呼机刚生产时风光无限，但很快就被手机取代而被市场淘汰出局。如果你选择了传呼机企业来进行投资，就很有可能血本无归。

5. 投资股票价格合适的股票

好公司加上好价格才是好股票。那么怎样的股票才算具有好价格呢？一般来说，这要求股票具有很大的"安全边际"，如果股票的买进价格远低于其应有的价值，那么这样的股票就具有较大的安全边际，而这个价值差越大，其安全边际也越大。"安全边际"非常小的股票，一定不要选，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这样的股票的收益空间是非常有限的。

股票作为当下最流行、最热门的投资工具。要想运用好这个工具来为你的财富增值，你就必须掌握好挑选股票的方法，精挑细选地进行股票投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样选择基金

我们说，基金是收益相对高、风险相对小的一种理财投资工具。不过即使对于操作相对简单的基金，人们为了获得尽可能高的收益，选起基金来也非常谨慎，真正是“货比三家”，看各大评级机构的报告，看业绩、星级排名，然后接着看基金经理的知名度……誓将基金分出给三六九等来，然后选一只最上等的基金给自己。

但这种“货比三家”、过度追求优质的态度往往很容易将投资者们带入投资基金的误区，最后选择的基金往往并不会为投资者带来收益，甚至可能给投资者造成亏损。具体地说，在选择基金的时候，有这样 2 个误区是需要我们注意的：

1. 历史数据和成绩只能代表过去，不代表现在和以后

在消费中，通过参考使用者的评论、消费者喜爱度排名等总能够买到好的商品，但投资却不一样。因为消费品的品质等具有稳定性，而你所投资的理财产品的情况随时都在变化，而且有可能是不小的变化。

如通过考察某基金过去一周、一个月，甚至一年时间里的业绩，你发现它的历史表现不错，于是你购买了它，但很有可能在你购买的第二天，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

政府实施了某项不利于这只基金的新政策、又或者基金公司投资失误了，那么，这只基金就势必会下跌，甚至很有可能会一路跌到谷底。因此，我们应该明确的是，对于基金来说，无论过去的业绩报告怎样辉煌都只能代表“曾经”，而不是一种“天长地久”。也就是说，各种排名的作用都仅限于参考，让投资者知道哪些基金有可能更可靠而已。

2. 适合比“榜上有名”更加重要

每个人的财务情况各有不同，那些“榜上有名”的基金未必适合投资者的财务状况，而这种不适合很有可能会给投资者造成不必要的损失。对投资者来说，适合远比“榜上有名”要重要。要知道，适合的才是最好的。

如，林玲经营了一家饰品店，手头有30万的闲置资金，但是在未来的半年之内，她很可能需要用到这笔资金来交付货款。但是她用这笔资金购买了一只业绩很好的股票型基金，但是由于股市动荡起伏，在她投资该基金两个月后，基金就下跌了20%，不巧她又恰在此时需要交付货款，并且拖延的话就要赔付巨额的违约金。于是，她只好忍痛将这只基金兑现。但很快，市场形势一片大好，这只基金在不到一个月的时间里又涨了40%。

显然，林玲购买的基金并不能说业绩不好，但是市场变化莫测，仍然有下跌的可能，而她又恰恰在此时赎回，自然就亏损了；并且这只基金以往成绩虽然不错，但却并不适合她的财务情况，因为她本身对于资金的流动性就有要求，但是她却购买了这只需要长期持有才能获得收益的基金。

总的来说，市场中并不存在所谓的绝对好的基金。投资者在选基金时，可以参考基金的历史表现，但是不能将之奉为选择的标准。要知道，选基金最重要的标准是适合。选择一只适合自己的优质基金才是智慧的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资者应该做的事情。具体地说，我们可以按照以下步骤来选择基金：

1. 列出适合自己的基金候选

弄清楚自己的资产状况，明确自己对安全性、流动性、收益性等的要求，然后了解各种不同基金的相关情况，选择与自己的要求最匹配的基金。

当然，你列出的选择对象可能会有好几页纸那么多，因为很多基金公司都会推出风格特征非常接近的基金产品。这就需要你用自己的慧眼进一步进行筛选。

2. 在适合自己的候选基金中，选出“靠谱”的优质基金

关于这一点，投资者需要遵循这样一些选择原则。

（1）选出其公司具有优势的基金。你可以从基金公司曾经做过的基金类型、基金规模，公司投研团队的情况，基金经理的投资经验等方面进行比较筛选。

（2）考察基金的历史业绩。这里你需要考察的不仅是其在牛市时候的业绩表现，还应该重点考察其在熊市时的表现。一般来说，如果一只基金在经历过一轮牛市和熊市之后，业绩能够保持比较稳定地增长的话，那么它的基金经理的投资能力应该非常强，具有一定的可信赖度。

（3）参考评级机构公布的基金星级排名。这里需要你注意两个问题：其一，稳定比名次重要，一只基金能够长久地表现优良绝对比一时的名次靠前更能证明势力，一时的名次靠前很可能是偶然因素，但长久屹立不倒则非势力所不能，稳定的基金才能经得起经济上的暴风骤雨，才能带给基金持有人长期稳定的回报；其二，市场适应性比星级重要，国际上最大最权威的基金评级公司美国晨星公司的副总裁就曾说过，他选基金，有时会选择三星级基金而非五星级基金，因为三星级的基金的风格更加适合未

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来的市场，的确，即使是五星级也只代表它曾经适应市场、表现优良，而未来对市场的适应性才是最重要的。

总之，基金选择得正确与否，在很大程度上决定了投资收益的多少，因此我们一定要谨慎地、耐心地选，选出适合自己的优质基金才能够获得投资收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

别把基金当股票炒

基金和股票同样作为一种有价证券，再加上基金中有股票型基金、指数型基金，很多投资者开始不知不觉地把基金当股票来炒。实际上，这是完全错误的，这种不正确的操作方式很有可能为投资者带来亏损。

投资者应该谨记：基金持有数量没必要太多，2~3 只基金就足够了；而股票持有数量多则属正常。

要知道，基金与股票都有自己独特的特点的。市场上，股票数以万计，每一只股票都对应着一家独具特色的公司，其上市公司的行业前景、经营状况以及它的投资风格、风险程度等都各不相同，可以说将任意两只股票归属为同一品种都是不科学的。而基金却不一样！虽然基金公司有很多，但是却可以大致可以分成股票型基金、债券型基金和货币市场基金三种，即使是相对复杂的股票型基金，也可以再进一步细化分成主动型、被动型（指数基金）等几种类型，并且同一品种的基金的投资风格和风险程度很相似。即基金的持有数量由类型来决定，而股票的持有数量主要依赖于发行公司。

也就是说，我们可以拥有几十只股票，这是正常的，却不鼓励投资者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

拥有几十只基金。

生活中，很多人手里握着十几只甚至几十只基金，易方达的、广发的、博时的、华夏的……几乎每个基金公司的都有，并且偏重于持有股票型基金，希望通过低买高卖的方式在短时间内实现财富增值。这样的基金投资方式不仅没有意义，而且有可能会带来损失。

首先这样的做法会让基金投资管理起来更加繁琐，从而提高管理失误的发生概率。而且，还会使资金过于分散，导致整个投资结构不合理，最后影响自己的投资收益。要知道如果将资金集中在不同类型的几只优质基金上，不仅管理起来相对容易，方便投资者精细化管理，而且资金集中，收益也多。

一般来说，投资基金，对基金的持有数量以 2~3 只为宜，最多不要超过 5 只。但如果基金持有数量过少，只有一只的话，也是不正确的。如果手上只有一只基金，不仅错失了通过其他基金获得收益的机会，而且也使得投资的风险不能有效分散，从而加重了风险。也就是说，你投资基金不能只选择一只，这样的投资方式不仅在获取收益方面有局限性，而且在规避风险方面的能力也不足。

此外，在基金投资的过程中，除了基金的持有数量要适中之外，持有基金在品种上进行优化组合也是非常重要的。如陈宇非常看好中小盘股，因此他手上的几只基金几乎都是投资中小股盘的股票型基金，但属于不同的基金公司。这种基金品种组合就是不合理的。他的资金看似并非太过分散，而且也为了分散风险而投资到了不同的基金公司；但是，这些不同基金公司都是做中小股盘投资的，一旦中小盘股变得疲软，陈宇所有的基金都将面临亏损。也就是说，陈宇的基金组合方式分散了由于基金经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理操作不当或基金公司运作不当造成的下跌风险，却忽略了由于中小盘股自身的波动而带来的系统性风险。

那么怎样的品种组合才是合理的、优化的呢？一般来所，想要做到持有基金的优化组合需要遵循了“收益最大化、风险最小化”的原则。比如，你可以选一只货币市场基金以保持资金流的稳定，买一只到两只不同投资风格的股票型基金来追求收益，再拥有一只债券型基金来保证稳中有赚，这样的基金组合就很不错，既实现了分散风险，又保证了收益。

此外，投资者还需要注意的是，一般的基金都不适合短线波段操作。

倘若股价波动较大，那么为了追逐暴利，许多股票投资者都会进行短线波段操作。但是大多数基金却不能采用这样的操作方式。要知道，这样操作基金，企图通过买低卖高来获得超越单只基金收益的超额收益，其结果往往是赔了夫人又折兵。

基金与股票不同，投资基金固然能够避免炒股票时选股的麻烦，能够让基金经理和基金公司的投研团队来帮我们更有效地实现合理的资产配置。但是投资基金需要一段时间其收益效果才能体现出来，也就是说投资基金是长线操作，而不能像炒股一样进行短线操作。相信，你之所以选择基金，是因为觉得基金经理操作股票会比自己更加有收益，那么为什么还要像操作股票一样去操作基金呢？当然，这里有一点特殊的，需要提醒的是，并不是所有的基金都不适合波段操作，指数基金是例外，如果对市场情势判断正确，那么投资者对指数基金进行波段操作所获得的收益往往会相对较高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券的投资技巧

我们知道，债券是“进可攻、退可守”的投资工具。似乎投资债券的风险也很小，操作起来应该很简单、没有什么讲究了吧？

其实不然，投资债券仍需要技巧和方法才能取得尽可能大的投资收益，才能将亏损的可能性降到最低。具体地说，下面这些投资技巧很值得我们参考：

1. 可以将定存资产转移到国债上

在期限相同的情况下，投资国债与定存相比，前者能够获取更多的收益。一般来说，国债的利息虽然在债券当中属于最低的，但是依然会高于储蓄的利息，而且国债本身的安全性很高，丝毫不会比定存差。因此，与其存在银行不如借给国家，在获得更多收益的同时又为国家做了贡献，何乐而不为呢？如你有 5 万元在未来 3 年内不会用到，与其将 5 万元送到银行做 3 年定存，不如用于投资中期国债。

2. 根据收益选择债券品种

虽然说不同债券具有不同的风险水平，但是在经济相对稳定的大形势下，债券的风险水平一般都比较低，即使是风险水平相对最高的公司债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券，只要投资者考核过其发行公司，也不大可能会出现最后无法获得偿还金的情况。因此，一般来说，投资者可以以收益为主要考量标准来选择债券。且购买债券的最主要目的本来就是为了获得利润，所以选择收益较高的债券无可厚非。

3. 有效利用时间差提高资金利用率

债券的发行事先会规定一个日期和固定发行天数，如半个月。同样，到期兑付的日期也有一个时间限制。投资者需要在规定的时间之内去购买和对付。投资者大可利用时间差来提高自身资金的周转和利用率。如你大可在债券发行期的最后一天买进，在兑付期的第一天兑付，这样你就可以在发行期和兑付期将资金用作别的投资，从而提高了资金的利用率，有利于资金周转。

4. 卖旧换新，赚取较高利息

在债券投资的过程中，很可能会碰到这样的情况：旧国债还没到兑付期，但新国债的发行期就要过了，而且新国债的利息要比旧国债的高。这时，投资者们应该怎么办呢？一般来说，这时如果还等到旧国债兑付期到了再去兑付是非常愚蠢的，这会错失投资新国债所带来的相对较高的收益的机会。明智的做法是：将手中的旧国债卖掉，然后连本带利投入新的国债当中。

5. 地域差、市场差带来价格差

通过不同的市场和地域进行国债交易可以让你从中赚取差价。如利用深圳证券交易所和上海证券交易所进行交易的同品种国债之间是有价差的，通过利用两个市场之间的市场差，就有可能让自己从中赚取差价。各地区的地域差也是可以利用的对象，通过这些差别进行买卖能够让你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

赚取价格差。

6. 必须遵循“三要三不要”原则

“三要”是指：一要关心宏观经济发展趋势，特别是国家货币政策和财政政策这样对手持债券收益有直接影响的因素；二要紧密注意金融市场形势，如股票市场、基金市场和票据市场等；三要拥有正确的心态，投资债券心态要平和，不要“人云亦云”，要有主见，有耐心，这样才能获得收益。

而债券投资中的“三不要”是指：一不要局限于某单一品种，国债固然能够带给投资者一定的无风险收益，但企业债券也是不错的选择。企业债券不仅利息要相对较高，而且其风险也在控制范围内，无论企业运作情况如何，作为企业的债权人，都可以到期收取定额的本金和利息。除非企业提前破产了，但即使是那样，债券持有人也拥有优先于股东的清偿权，同样可以追回资金。二不要盲目买卖，不要见风使舵地频繁做策略调整。在投资债券之前，投资者就应该充分考虑到投资期限、风险承受度和未来的流动性需求等问题，不要等到投资了债券，又发现自己急需用钱，而低价变卖债券；又或者一听别人说发行债券的企业效益不好，就迫不及待地将债券转手，投资者要有主见，尊重市场、顺应市场才是正确的投资之道，要知道企业经营一时的波动是难免的，对未来的市场适应性才是最重要的。三不要像炒股一样经常超短线操作债券。与股市相比，债券市场更关注大势，即国家政策和经济形势，频繁地短线操作往往会吞噬大部分的投资回报。总之，无数的事实证明，与积极交易快进快出超短线的方法相比，长期持有策略更加明智。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资保险一定要注意的事项

投资保险能够抵御人生风险，为财富保驾护航。但是有效的保险投资才具有这样的作用，那些无效地、不正确地投资保险，不仅不能抵御风险，而且会造成不必要的财产损失。

如伟奇刚买了一辆宝马汽车，为了避免车被盗而发生财产损失的风险，因此准备为自己的爱车购买了财产保险。伟奇的宝马汽车价值 80 万，他在太平洋保险公司支付了保险金购买了保险后，如果车被盗，那么他可以得到 80 万元的足额赔偿。为了得到更多的赔付，他又在新华保险公司购买了一份足额的车险。但实际上，如果他的宝马汽车真的被盗的话，他是不可能得到 2 份 80 万元的赔偿的，因为财产险是补偿险，无论你花多少钱购买保险，事故发生，你得到的赔偿都不会超过你所投保的财产的价值。也就是说，如果伟奇的宝马汽车被盗，这 80 万元由太平洋保险公司和新华保险公司共同赔付，而伟奇后面在新华保险公司购买保险的钱实际上是没有任何意义的，相当于这些钱被他打了水漂。

由此可见，保险投资并不像买菜那样简单，需要投资者的智慧才能具有效用。具体地说，在投资保险的过程中，有以下这些事项是需要投资者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

注意的：

1. 意外险、健康险应该优先投资

要知道，理财的第一步就是做好风险的转移，即保险保障，这是所有的根基。有了保险保障才能够无后顾之忧地进行消费以享受生活，才能从容地投资以实现财富增值。如果在做保险保障之前迫不及待地投资，只会让自己的投资成为空中楼阁，经不起风吹雨打。因此，在家庭保险规划上，你应该先上意外险、健康险，其次才是教育险、养老险、分红险等其他险种。人总要能够健康地活着，教育、养老才具有意义。

2. 置办房产前一定要先买保险

现在，房、车已经成为现代的家庭生活的两大件。许多人将目光放在房和车上的时候，却很容易忽视了保险。其实，在买房和买车前先购买保险才是科学的理财方式。

买车要买保险是人所共知的，因为车不上保险不能上路。同样的，不买保险就贷款买房也是一件很不科学、很危险的事。买房会使得家庭的经济压力陡然上升，将会使你在未来 10 年或者 20 年的时间里不能够间断收入，因为你要不间断地还贷。那么，当家庭成员因意外、疾病等风险而中断工作中断了收入，你是否还能保证自己能够不间断地还贷呢？要知道，一旦你无力继续还贷，房子就有可能被收回，这样你和家人就会连住的地方都没有。为了避免这种情况的发生，在买房前买保险就是一个好方法。

3. 即使风华正茂也需要人身险

不少人都有这样一种看法：年轻人身体好、风华正茂，需要什么保险啊？这简直就是浪费钱，等年纪大些再考虑也不迟。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是，你是否看到这样一些事实呢：重大疾病已越来越年轻化，即使2岁的孩子也可能会得恶性肿瘤；空气污染、食品污染、环境污染，提高了年轻人患重大疾病的概率；孩子从小就背负了压力，产生心理、生理病变的概率升高了；在某儿童医院有一幢楼住满了患有白血病、恶性肿瘤等重大疾病孩子。由此可见，即使是孩子或者年轻人也需要考虑为其购买人身保险。

4. 投资保险也要讲技巧

上面三点是投资者在投资保险时经常忽略的，也是比较重要的。注意到上面所说的细节，同时还要讲究技巧。技巧性地投资保险会让保险投资更加成功。具体地说，下面这些技巧很值得我们参考。

（1）买保险前先回答这样几个问题：“现在以及将来一定时期内，能投入多少资金买保险”、“在不久的将来有哪些问题是亟待解决的”、“需要购买保险者承担了怎样的责任”、“财务状况如何”。

（2）年收入在10万元以内，最好不要考虑分红险，应以解决基本保险问题为主，所谓基本保险问题是指健康险或意外险。分红保险，等到家庭经济能力加强之后再做考虑也不迟。

（3）选择购买投连险和万能险时，一定要找专业的保险代理人。要知道，万能险保证收益且风险小；而投连险首先是保险，之后才是一种投资工具，千万不要本末倒置。

（4）35岁之前，不要涉及养老保险。养老的确是人生的大问题，但是在35岁前考虑有些过早；且35岁前，还处于人生的积累资金阶段，应把重点放在投资收益上，而不应因养老险而分散了收益性投资的资金，错失了收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（5）要充分了解保险责任和责任免除。险种不同，其保险责任和免除责任就不同，并且，即使是同险种，不同保险公司也有不同规定，因此你一定要看清条款里面哪些保险事故保险公司一定要赔偿，哪些保险事故是保险公司不赔或者限制责任的，以避免出现花了钱却没有买到自己想要的保障的情况。

（6）签单之前，务必看清合同细节。保险期限、保险费、保险金额和保险责任、保障程度以及确定适合自己的保险产品和保费缴纳方式等都是在你签单前需要好好看清楚的合同细节。

总之，我们投资保险是为了让人生拥有充分的保障，是为了规避风险，为了没有后顾之忧，因此，在做投资保险这项略有风险的投资时一定要努力做到尽善尽美，这样才能真正地最大限度、最广范围地将人生风险最小化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

看准出场入场的时机

要想获得好的收益，投资时就要充分分析解读各种细枝末节的市场信息，并加以综合判断，然后找准投资时机，做到这些是至关重要的。而“景气循环”和“经济指标”的把握是找对时机的关键。那么什么是“景气循环”呢？

所谓“景气循环”是指，由于市场上供给和需求拉锯而造成经济扩张与衰退交替出现的现象。一般来说，从短期看，经济会产生不规律的波动；从长远看，就会发现它是周而复始的周期性运动。

景气循环的过程大致可以分为四个阶段，分别是扩张、顶峰、衰退、谷底。

当经济处于景气扩张阶段时，社会总产量处于上升趋势，就业率增加，各行各业都一派欣欣向荣、前景大好的样子，而此时投资获利的概率也会随之提高。相反，当经济处于景气衰退时，社会产出以及就业率都会下降，几乎所有的行业都呈现出一派萧条的景象，投资获益的可能性会降低、难度会增加。

比如，年底往往是人们手边资金最充裕的时候，再加上为了迎接新年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的到来，有许多家庭都有重新装修住房的需求，从而刺激到装修产业增加产能，这段时间装修行业往往一派欣欣向荣、忙碌非凡的景象。但随着新年越来越近，大部分人的装修需求都已经被满足，装修行业的项目数量会下降，进入了衰退期，需要“整理、休息”后，等到下一波市场形成才能再创辉煌。

投资如果能够顺应景气循环的大流，则往往能够大大增加获利的机会。如当你确定某个行业正在复苏或成长、处于景气扩张期时，不妨顺水推舟、加码追击，投资该产业，获益的可能性就会比较大。相反，如果你投资了正在衰退的产业，就要小心谨慎、减码退场了。

当然，精确判断景气循环变化并不是一件容易的事情，而等到那些官方权威论断时却又为时已晚，因此，找到一种简单的方法来判断景气循环变化是我们的当务之急。

其实，我们大可根据利率的走势来考虑什么时候出场、什么时候入场。对一般投资者而言，央行所公布的利率变动情况是景气变化的风向标。

央行宣布调升利率，往往是为了防止景气过热引发通货膨胀，这时股票的涨势会因央行的调控而受到压制。此时，你应该考虑从股市中出来，将资金转向其他保守型的投资领域。

相反，如果利率下调，那么说明景气衰退，央行希望通过这样的手段来刺激市场，虽然有宏观调控，但由于经济本身的萧条，股市往往会在低档盘旋一段时间，你应该耐心等候一段时间，等到企业获利出现转机时再考虑杀入股市。

并且利率调整的幅度也是出场和入场的重要指示器。一般来说，3%~4% 的利率水平是一条分界线。如果利率上调超过 4% 时，你最好能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

将股市资金的一部分转向保守型投资工具;如果利率水平超过了6%,就表示景气过热了,很快就会衰退,你的投资应该从积极转向保守。相反,如果利率下降到1%~2%的时候,说明景气已经到了谷底,很快就会复苏,这时就是你买进股票或房产的大好时机。

许多研究单位和分析师对市场的预测也是通过这样的办法预测出来的,只不过他们所依据的经济指标更多、判断更综合而已。但不得不说的是,这种判断方法并非准确无误,要知道市场本身就是变化多端、难以预测的。

此外,景气循环还会受到许多其他因素的影响,尤其是随着我国经济与世界的接轨,影响股市涨跌的因素更加复杂、多样。在贸易全球化的时代,国外市场的情况同样会影响到国内市场的表现,各个市场之间的关联性大幅增强。因此,你的投资眼光要国际化、全球化,要关注全世界的经济发展,而不要局限在某一个市场或产业上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

抓住股市的涨跌命门

股市的变动趋势是由所有投资人的意志所决定的，股票的涨跌可以说没有哪一个人能够精准地预估。即使是那些操盘的好手也只能是通过自己的经验、采用一定的分析方法估计一个大概。而在诸多的股市分析方法中，技术分析和基面分析是最常用的。

首先，让我们来看一看技术分析。所谓技术分析是，通过股票的历史价格、历史成交量等历史行情数据来预测股票的走势。其关键在于根据过去市场的情况，推论出市场的变动规则，并由此推测出股价的未来走势。技术分析不关心股票的真实价值，只在意股票受欢迎的程度。

在技术分析的过程中，由于其指标比较多，因此许多人往往采用两三个指标来推测股票的未来走势，如果在某一点采用不同指标得出的结果都是涨，那么这一点就是黄金交叉；相反，如果结果都是跌，则为死亡交叉。在黄金交叉时，人们相信股价会升，而在死亡交叉时，则意味着股价会跌。但这并非完全准确，事实上，技术分析具有其明显的局限性。

技术分析有一个基本前提，就是相信历史会重演。但历史真的会重演吗？这就是技术分析的局限所在。它的各类指标，如 K 线形态、成交量

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大小、筹码分布等都是根据市场的历史情况得出的，属于落后的指标，并不一定对当前的形势有效。

与技术分析不同，基面分析主要用来推算股票的市场价值、真实价值以及预期价值。它侧重于研究股市供求关系的变化。通过分析股市供求关系的基本因素，如库存量、产量、进口量、消费量、出口量等，来预测未来的股票价格变化情况。此外，经济政策、社会环境、人们心理、相关产品、气候等能够影响供求关系的因素也在其研究范围之内。

具体地说，从基面分析股价走势的方法主要有三种：第一，本益比，是指某种股票普通股每股市价（股价）与每股盈利的比率。本益比的正常范围是 10~20 之间，本益比过大的股票一般都是热门股，但风险较高；而过小则可能为冷门股，虽然风险低，但购入也未必能够获益。第二，股价净值比是某只股票的股价相对于每股净值的比值，是股票发行公司资产价值的关键指标。一般来说，如果股价净值比小于 1，那么其公司的重置成本必然高于市场对其的定价；如果远低于 1，其公司会成为被收购的对象，因为通过收购其股权以获得其资产远比自己进行厂房和设备的投资要经济得多。第三，股价营收比是某只股票的股价与其发行公司营收的比值。一般来说，投资者应该积极寻找股价营收比低的股票，避开股价营收比超过 1.5 的股票，坚决不碰股价营收比超过 3 的股票；对股价营收比涨到 3~6 之间的股票应该考虑卖出所持股。

基面分析需要大量的市场供求数据信息，但是我们往往很难精准地掌握各项相关数据信息，这就导致了基本面分析的结果具有局限性。

两种分析方法各有优点，又各有局限性。一般来说，基面分析能够告诉你股票的“质量”，而技术分析则是用来解决股市的操作和买卖时机问

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

题。简单地说就是“基面选股，技术操作”。

在股票买卖操作中，最好能够将二者结合运用。如运用基面分析在众多的股票中选出体质佳、前景好、价值被低估的股票，然后采用技术分析法，当其结果显示该股票正处于低档，可以介入时，配以适合的技术指标长期来回操作往往能够获得较高的投资报酬率。当基面分析和技术分析结果相同时，看涨、看跌是一致的；相反，如果结果矛盾，一般会出现震荡整理、多空不明的情况。

当然，每个人习惯采用的方法可能会有所不同，但如果能“双管齐下”，将二者结合起来，往往能够增加投资获利的概率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选好理财经理才能获利

理财经理是协助投资者管理资产的重要帮手，其专业水平、道德尺度、敬业程度直接影响到投资者理财的结果。因此，把钱交给理财经理之前，我们一定要擦亮眼睛仔细选择。要知道，一旦你选错了理财经理，可能会让你血本无归。不要以为这是在危言耸听，事实上，现在理财经理的素质确实令人担忧。

一般来说，金融机构招募理财经理往往是内部招募（让资深员工转任）和证书通行（招募拥有相关资格证书的人员）两种。资深员工虽然有经验，但是却未必有专业知识和能力；而拥有资格证书的人也未必对其专业知识经过了系统的学习，而且还缺少经验，这就很难让人对其理财的效果放心。

而且理财经理上岗后，会面临着残酷的业绩考核。要想通过考核，必须每月至少开发 3~5 位新客户，与客户的往来资产也要达到一定规模，甚至对促成客户购买金融产品的数量、价值都做了规定，无论哪一项达不到标准，都会被淘汰。在这种残酷的生存竞争压力下，理财经理很容易变成推销商品的业务员，只关心自己的业绩，而不在意客户理财投资的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有的理财经理为了完成自己的业绩任务，即使在认为某商品根本不宜投资的前提下，也会在客户面前将该产品吹嘘得天花乱坠，让其购买。为了自己的业绩而牺牲客户的利益，将客户变成“被宰割的肥羊”的事件屡有发生。

经验不足、专业能力不够、职业道德欠缺，这都是理财经理存在的问题，因而客户对理财经理的投诉率高也就不足为奇了。等到问题出现后再去投诉理财经理并不能挽回你的损失，与其事后投诉，不如在开始就选一个优秀的理财经理。那么，应该怎样挑选理财经理呢？为此我们需要注意以下几方面：

1. 资格证是基本配备，但不是收益的保证

在选择理财经理时，千万不要被他的证书晃花了眼、迷昏了头。要知道，证书只是进入行业的基本凭证，理论掌握得好并不代表会理财。理财结果的好坏取决于资源配置的情况和投资经验。也就是说，应该把资格证书作为选理财经理的第一道门槛，而非唯一标准。

2. 观察理财经理与你的互动过程，再进行筛选

你需要明确的是，理财经理是你管理资产的助手，而非决策者；他扮演的角色是提供金融、金融商品信息，协助你根据自己的理财目标和财务状况来管理资产。在明确了这个认知以后，再根据以下状况进行筛选。

（1）他一直在推销商品：我们知道，真正优秀的理财经理首先应该了解投资人的投资属性、清楚其风险偏好以及承受风险的能力、根据投资人具体情况推荐理财产品，而非强迫推销。如果他这样做，只能证明他很有可能是眼中只有业绩，对客户的权益毫不在乎的投资经理；但也有可能是他事先看过你的资料，而那款商品确实不错。为了确认他是否是一个出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

色的理财经理，你可以问他这样一些问题："你的业绩目标是什么？如果我购买这款产品，银行怎样收取手续费？你能得到多少佣金？该产品是否具有风险？风险发生的时机和原因何在？"你可以根据他对这些问题的回答进一步判断其业务能力。

（2）他看起来不专业：随着投资理财的全民化，对理财经理的需求也越来越多，而一个经验丰富的专业理财经理的培养往往需要若干年。人才的培养速度跟不上市场的需求量，所以便出现了缺少经验、专业能力不足的理财经理滥竽充数的情况。但要确定一个理财经理是否专业，不能只凭感觉，至少你应该问他这样一些问题后再加以判断：入行多久了？工作经历如何？具有哪些资格证书？做过什么投资？投资结果如何？以什么指标来评估金融商品？能否仔细分析产品的风险和获利点所在？

（3）他联系你的频率低：理财经理只是协助你投资，对投资结果的盈亏不承担责任，因此，他对你的投资资产运行自然没有你那么关心，再加上他的客户并非只有你一个，因此，他联系你的频率低并不能成为你更换理财经理的理由。你大可主动联系他，向他了解投资停损点的设定、多久通知一次资产变化等情况。当然，你更需要向相关机构咨询作为理财经理的他的稳定程度如何，以及当理财经理更换时，你的权益能否得到保障。

总的来说，一个优秀的理财经理，至少应该具备5方面的素质：一是专业的知识和丰富的经验，二是贴心、诚实的服务，三是良好的协调沟通能力，四是对客户有所了解，五是从业稳定。我们在选择理财经理时，可以从这几个方面来观察和选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五条必须遵守的投资法则

许多人为了追求投资收益，无所不用其极地打听投资秘诀，如打听名牌股票、内线消息，参加各种理财培训班、听专家讲座等企图稳赚不赔。然而，世界上是不存在稳赚不赔的投资秘诀的。

例如，现在很多自称专家、名师的股市分析师“口沫横飞”地说自己的预测有多么多么准，还举了很多过去的例子来证明自己的看盘功力之强，希望你能加入他的协会，听他讲的培训课程。但是，如果这些专家真的掌握了秘诀，能百分之百准确地预测明天是涨还是跌，他又何必当分析师、何必讲课、何必为了让你交一点会员费和培训费而煞费苦心呢？他直接向银行融资买股票，大笔炒作不就可以了吗？

因此，所谓让人稳赚不赔的投资秘诀是不存在的。当然，投资还是有其规律可循、有法可依的。懂得这些法则固然不能够让你稳赚不赔，但却是你投资成功的基础。只有当你了解并尊重它们后再进行投资，才有获利的可能；并且随着你对它们的熟悉程度、尊重程度、执行程度的加深，获利的可能性也会加大，而投资风险也会相对减小。下面就让我们一起来看一看以下五条必须遵循的投资法则：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 衡量资产负债与现金流量，投资要避免盲目性

衡量资产负债和现金流量是投资者在投资之前的必要准备工作。通过对资产负债和现金流量的衡量，才能更好地了解资产净值（资产－负债＝资产净值）情况，而资产净值越多，则说明投资资金越足。一般来说，负债水平应该控制在一定范围内，不可超过扣除每月固定支出及储蓄所需后剩下的可支配资金。而偿债方面，则是以优先偿还利息较高的贷款为原则。

资产净值情况良好就可以进行投资，以实现财富增值。但投资一定要避免盲目，不能随性投资，也不能跟风投资，更不能胡乱投资，要知道盲目的投资往往不会获得较高的投资报酬率，即使有一点点收获，那也是侥幸。相反，如果能够根据自己的实际情况，将不同功用、不同投资期限、不同风险的理财产品进行组合，让自己的已有资产发挥最大的效用——不仅能够让财富保值，而且能最大限度地增值，这才是明智的投资。

简单地说，我们应该在全面详细研究自己的资产负债状况的前提下，以保守或稳健的投资组合来逐步增加自己的资产。

2. 根据投资属性与机会成本选择投资标的

我们常常会在心中产生这样的疑问："到底投资 A 还是投资 B 比较赚钱？"那么怎样从琳琅满目的投资商品中选择出自己真正想要的、好的商品呢？

其实，投资工具并没有绝对的好坏之分，适合自己的才是最好的，不适合自己的，即使有客观收益率也未必是好的。在选择时，可以以投资属性和机会成本为依据。例如，你有一笔资金，但不知道是用来投资房地产还是股票。股票和房地产同样都属于高收益、高风险的投资工具，如果要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从中作出选择，首先要清楚投资属性的相关问题：你有多少资产？预计投资金额是多少？投资房地产（股票）的金额在投资总额中所占有的比率是多少？需不需要借款融资？需要融资贷款多少钱？融资利率又是多少？接下来还要考虑机会成本的相关问题：房产的地理位置如何？属于什么户型，该房产有何种用途？股票发行公司属于什么行业？其前景如何？股票的历史表现如何？房产（股票）升值空间有多大……只要弄清楚了这些问题，就能够轻易地选出满足自己要求、适合自己的投资工具了。

3. 风险控管与紧急危难预防措施不可少

投资存在风险，并且越是能获得高利益的投资，存在的风险就越大，为了避免亏损，一定要进行风险控管，并且对投资过程中可能出现的各种意外、突发、紧急、危难情况做出预测，并制定相应的预防和应对措施，这样就可以将风险的程度降到最低，而且即使风险发生，也能够将亏损减到最低。

4. 投资要有长远规划和坚定的信念

人们通过投资来实现财富增值是需要一个较长的过程的，要想通过一次投资就聚集到足够的财富是不现实的。要知道，不可能会有单次报酬率高达上千倍的投资标的，要想获得上千倍的报酬，只有通过成年累月的复利效用才能达到。因此，我们对投资一定要有一个长远的规划，并且对其抱有坚定的信念，不因为市场的一时好坏而放弃。

5. 投资不能以正常的生活开销为代价

高额的投资报酬固然十分诱惑人，但通过投资以增值财富的最终目的还是为了让自己生活得更好，而倘若以正常的生活开销为代价进行投资的话，一旦投资失败，生活就会陷人不堪的困苦中；而且这样的投资无

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

疑是毁灭性的失败，它让通过后续投资再赢回财富的可能性变得微乎其微，试问，一个人连基本生活都不能保障，又怎么有能力做投资呢？因此，投资一定不能以正常生活开销为代价。

一般来说，即使投资也不能倾囊而出，而要留出一个月生活所需费用的3~6倍的资金，作为失业、事故等意外或突发状况的应急资金；又或者遵循“4321法则”，各类投资资金占去收入的40%，家庭生活开支用去收入的30%，银行存款以备应急之用的部分为收入的20%，剩余的10%用来购买保险，这样才能确保生活无忧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不容忽视的7个理财成功经验

据调查，现在美国大约有500万个家庭拥有100万美元以上的财富，其中80%属于第一代致富者。在这些人看来，财富并不是要拥有多少昂贵的轿车、别墅和珠宝；而是拥有长期稳定的收入保障。为此，理财专家认为，如果人们遵循这些普遍原则，就可以挖掘出致富的潜能。以下是他们归纳的七个成功经验：

1. 财富始于“节省”

1960年，汉托和乔吉娜身无分文地从古巴来到美国。1966年，大学毕业的他们做了记者一职，他们开始注意节省每一分钱。多节约一分钱永远比多挣一分钱容易。他们将节约下来的大部分钱存入了银行，因为当时银行是按复利计算储蓄利率。后来他们投入了1 250美元作共同基金，8年后，他们就成了百万富翁。

由此可见，节省是每一位致力于实现财务自由的人都应该做的事。

2. 不筑债台

经不住消费的诱惑，刷爆了信用卡，把房屋作了抵押贷款，其代价就是你欠下债务，须为债务支付利息。你多支付1美元利息，可用来投资的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱就少了 1 美元。因此美国百万富翁中约有 70% 的人全无债务。

3. 自己创业

自己创业成为富翁的几率比工薪阶层要大 4 倍。工薪阶层的收入是雇主给的，很有限；但是自己创业的话，只要你有能力，肯吃苦，坚持不懈地努力，就一定会比工薪阶层的收入高。

4. 耐心等待

财富的增长都需要一段时间，如果在增长的过程中没有抵住短期利益的诱惑，将自己的核心资产投于具有短期利益的理财产品中，并最终失去了核心资产，那就真的得不偿失了。因此要给财富足够的时间来让它增长。

5. 规避风险、气定神闲

投资都是具有风险的，要注意规避风险。如果不幸投资失败，也要气定神闲，想办法让自己安度投资的低潮。专家们发现，富豪们大多生活作息有规律，婚姻生活稳定、美满，而且还是玩牌好手。有志成为富豪的人，不妨先学学他们的生活态度。

6. 不贪图小便宜，要以长远利益为重

两个农夫忙完了田里的工作，一起回家。他们在路上走着走着，农夫甲忽然看到地上有一把斧头，就飞跑过去捡起那把斧头。他看了看斧头，觉得还不错，想据为己有。这时候农夫乙走上前说："嘀！我们发现了一把斧头。"但农夫甲认为是自己发现的，应该归他自己所有，就对农夫乙说："不是'我们发现'的，而是我先看见的。"说完，两人继续往前走，农夫甲的手上仍然拿着那把捡到的斧头。这个时候，遗失这把斧头的人走了过来，他远远地便看到农夫甲的手上拿着他的斧头，急忙跑上来，眼看对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方就要跑到他们面前了。农夫甲紧张地看了农夫乙一眼，说道：“怎么办？我们就要被人家捉到了。”农夫乙一听，知道农夫甲想把责任归咎到两个人身上。于是农夫乙非常严肃地说：“这次是你说错了，刚才你还说斧头是你发现的，如今人家跑过来，你应说‘我快被他捉到了’，而不是说‘我们快被他捉到了’。”

一心想占便宜的人，永远都得不到别人的帮助。因为贪图小便宜而失去人心是最得不偿失的事情，要知道，在追求财富的道路上，我们需要各种人的帮助。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章 辉煌创业，让事业成就你的财富

据美国相关调查显示，自主创业者成为有钱人的概率要比普通工薪阶层大4倍。的确，自主创业对财富人生大有裨益。它能够让你可操作的资金规模更大，可以让你的市场触觉更加敏锐，更容易捕捉到增值财富的契机……总之，自己做老板，不仅能够成就辉煌的事业，而且能够让你在人生财富上也占据优势。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

找到你的创业资金

年轻的你，斗志昂扬，胸怀激情，想要在事业之路上大展拳脚。你有创意、有能力，却不能开创出自己的事业——因为你缺乏资金。你想过贷款、想过找人借钱，但是都未成功。那么，如何才能更加容易地获得创业的资金呢?

相信，天使基金一定能够帮得上你的忙。天使基金与其他基金一样，它是一种风险投资，特别之处在于它是专门投资于企业种子期、初创期的。它专门为萌芽中的中小企业提供“种子资金”，能够帮助这些企业脱离苦海、摆脱死亡的危险，可以说是面目最“慈祥”的风险资金。甚至有些天使基金并非来自企业或者机构，而是来自于资本市场中那些腰缠万贯的投资家们的个人存款，因此人们给了这种基金一个崇高的名称——天使基金。

虽然被称为天使基金，但它也是以盈利为目的的，因此，天使基金往往更青睐具有较高成长性的科技型项目，项目收益率大多在50倍以上，超过万倍的收益也不在少数。正是由于天使基金风险投资的对象通常是高新技术企业，所以它被誉为是高新技术企业发展的“引擎”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

硅谷是美国高科技企业最集中的地方，而它的成功离不开天使基金的帮助。诸如英特尔、惠普、思科、Apple、Google 这样的著名高技术领域的跨国企业，都是从硅谷开始其创业的历程。

苹果电脑创始人乔布斯充满激情的成功创业经历一直以来都被人们津津乐道，是许多创业“粉丝”们夜夜挥之不去的梦想。然而，他也曾碰到过缺乏资金的问题，幸好有天使基金的帮助，他才得以鹏程万里。

1976 年，史蒂夫·乔布斯卖掉了自己的大众汽车，凑了 1 500 美元；沃兹也卖掉了自己最心爱的惠普可编程计算机，换得 250 美元。就这样，以他们的这些钱使苹果电脑公司成立了。乔布斯和沃兹雄心勃勃地准备大展拳脚。不久他们就研制出了 Apple Ⅱ 的原型机，这使得他们意识到成为赢家的机会来了。然而，由于 Apple Ⅱ 原型机每台的制作成本高达数百美元，因此他们无法进行大批量的推广——要怎样才能解决资金问题呢？

1976 年 8 月，经由 Atari 公司老板介绍，他们结识了已经退休的风险投资家麦克·马库拉。马库拉对乔布斯的产品印象非常深刻，介于对前景的看好，马库拉决定重新“出山”，他投资了 92 000 美元，帮助乔布斯修订了业务市场计划。同时，他还承诺，如果需要的话，他还可以继续投资 250 000 美元予以支持。这无疑为苹果公司的发展提供了可靠的资金支持，靠着这笔天使基金的风险投资，乔布斯终于开创出今天独一无二、无与伦比的“苹果”。

是的，好的创意和商业计划能够为你带来创业的资金，这样的资金就是天使基金。

今天，百度公司拥有全球最大的中文搜索引擎，一举超越新浪、网易

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

成为中国第一大互联网门户网站。百度不仅在国内名气很大，在国外也是鼎鼎有名的。2005 年，百度公司在美国一上市，就以 150 美元的天价创下了中国 IT 公司在美国股市的记录。然而，这些傲人的成就与天使基金的支持是分不开的。

1999 年，李彦宏创立百度公司之初就得到了美国硅谷 120 万美元天使基金的资助。正是这笔关键性的风险投资造就了今日的“百度”。

今天，创业的门槛越来越低，但是创业的道路却原来越难走，尤其资金的筹备更是难中之难，寻找资金是一个非常艰苦的过程。虽然创业者们可以通过好的创意来获得天使基金的资助，但是，用创意来获得风险投资并不是一件容易的事情，这其中大有学问。

好的创意欲寻求风险投资的支持，关键就是让风险投资者相信自己能够通过这个投资获利。作为一种特有的风险投资方式——天使基金也不例外，它所支持的一定是那些有发展前景的、并且是有一批优秀的技术人才和经营者以确保能够顺利实施的项目。

在与风险投资者接触时，你首先需要了解对方对你的项目是否感兴趣，同时，要对自身是否符合对方的要求进行评估，主要评估内容包括：第一，项目或企业业务的竞争优势和成长性的评估；第二，项目或企业管理层每一位主要成员的资历及承担任务的能力的评估。通过评估，如果你确信自身的条件符合对方的要求，那么就准备一份商业计划书，详细论述你的融资项目的先进性、成熟度、市场状况和预测、生产及营销可行性、经营团队和管理、成本构成和投资利润等。

当然，在寻求天使基金支持的同时，你与风险投资者的接触过程也关系到你能否成功地为自己取得资金支持。即使你的创意再好，但如果给

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资者留下了不好的印象，他也不会为你投资。因为人们总是愿意去帮助那些自己喜爱的，而拒绝提供帮助给自己讨厌的人。也就是说，你需要尽可能地获得对方的好感。

无论如何，如果你正准备自己创业，正跃跃欲试地准备打造自己的一片天地，但是资金的缺乏挡住了你的前路，那么，就请通过商业计划去申请天使基金吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

与有钱的成功人士合作

我们都知道经济变化起伏是有周期的，换言之，任何一项产品或服务，都有上升期、高潮期、下跌期和低谷期。如果能够在某个有前途的行业兴起之初便及时跟进，成功获得财富的可能性就比较大。但是，往往这股"行业风"是来得快也去得快，稍不注意就会时过境迁，变赚为赔，落得个血本无归的下场。对于这种时机的把握往往需要有很敏锐的商业触觉，而敏锐的商业触觉则是成功者长时间在商海里沉浮而练就的一种本能。一个刚开始从商的人，是不可能具有这种能力的。有效弥补这种缺失的方法就是和有钱的成功人士合作。同时，我们还可以通过合作从他们身上学到自己所不具备的财富特质，为以后自己有更大发展奠定基础。

总之，与成功的人合作、善于借势，是获得财富最直接便捷的方法。而这种合作往往分为三步：

1. 帮助成功者工作

首先，我们要看看在自己目前从事的行业中谁是顶尖人物，谁已经出色地实现了他的目标，我们就想方设法地到他身边去帮助他工作。

在帮助成功者工作的过程中，我们能够真正学到成功者的"秘诀"。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

帮助成功者工作一年往往能学到比帮一般人工作两三年还要多的东西，其中包括了经济、知识、能力、人际关系等方面的知识。

成功学大师拿破仑·希尔就曾帮助过当时的世界首富“钢铁大王”卡内基工作。在这段时间内，通过卡内基他有幸认识了500多位世界上各行各业知名的成功人士，其中包括发明大王爱迪生、电话的发明者贝尔、罗斯福总统、泰瑞莎修女……试问，如果不是帮助卡内基工作他有可能认识这些人吗？

2. 与成功者合作

在帮助成功者工作的过程中，我们积累了大量的经验和实力，但是羽翼却不够丰满，还没有办法独立。于是，与成功者合作就是上选之策了。

与成功者合作时，我们应该把目光放得远一些，不以眼前的短期利益为首要考量，先考虑的是成功者的成功经验、无形资产以及相关的影响力与长远的效益。就像克莱斯勒与奔驰车的合并，并不会计较眼前谁得到的多谁得到的少，而是以长远的市场资源共享为着眼点的。

3. 找成功者帮你工作

现在社会上有一种既普遍又典型的现象：很多没有学历的人却聘用硕士生，甚至是博士生帮自己工作。这正是因为这些人走过了前面两步，将自己提升到了足以让优秀的人甘心跟随的高度。当然，想要到找到成功者帮你工作，就需要一双伯乐的眼睛。如果一个人被众多的成功者推动着前进，又怎么可能成长不快速呢？就像很多公司都乐于花几百万甚至上千万来聘请一个优秀的职业经理人一样。

我们不仅要善于借时势，还要善于借人势，这样自己才能在财富道路上走得更远更轻松。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

认清形势，把握规律

游戏的进行必然有其规则，事物的发展必然有其规律。要想在游戏中成为最后的玩家，要想从事物的发展中获得财富，就必须对这些规律和规则了如指掌，这样我们才能避免自己因违反规则或规律而被淘汰出局，才能抓住机会一举成为最后的优胜者。

富人追求财富，穷人也追求财富，然而为什么富人总能够控制事情的发展，而穷人却只能祈祷呢？原因就在于对规律和规则的把握：穷人不了解规律，也不清楚规则，盲目地去追求财富，妄想通过运气来换取财富，因而往往会在不该投资的时候投资；而富人首先会头脑清醒地去分析形势，了解规则、把握规律，能够从规律中抓住一闪而过的机会，进而获得财富。华人首富李嘉诚说过："一场能够在事前就将利害得失都计算在内的投资，才是成功的投资。"而这种预知未来的本事就源于对规则的了解，以及对规律的把握。

希腊海运巨子——亚里士多德·苏格拉底·奥纳西斯就是一个善于利用规律和规则来运筹帷幄的人。

1930年，全球性的经济危机爆发了。人们对骤然而至的危机感到惊慌失措，而奥纳西斯却极其冷静地观察着局势的发展。他明白：在市场井

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

然有序的时候，往往只能依循规律、按部就班；而在混乱中，却隐藏着获取暴利的机会。他睁大了双眼，静候这样的机会出现。

在经济危机的侵袭下，世界贸易陷于瘫痪状态，而海上贸易更是难逃一劫，1931 年的海运仅占 1928 年的 35%，许多扬帆商海的巨轮顷刻间失去了用武之地。由于在危机中元气大伤，一家加拿大的海运公司打算以 2 万美元 / 艘的价格出售 6 艘货船，而这些货船在经济危机前，至少每艘价值 200 万美元。奥纳西斯一听到这个消息，便当机立断，义无反顾地赶往加拿大，以 12 万美元将 6 艘旧船买下。当时，许多人都说：奥纳西斯因为经济危机的打击而丧失了理智，并预言他会死无葬身之地。

奥纳西斯却坚信：事物的发展遵循“物极必反、否极泰来”的规律。

很快，第二次世界大战爆发，战争使海运复苏，并呈现出比以往更加迅猛的势头。奥纳西斯在加拿大购买的 6 艘货船一下子就给他带来了巨大财富。

看着奥纳西斯的财富，很多人都说他真有运气，并送了个“机缘船东”的雅号给他。殊不知，所谓的“机缘”都是缘于他对规律的把握、对形势的清晰认识。

生活中，许多人盲目地跟风创业，把资本投入一个自己完全不了解的行业，最后血本无归。这些人往往不知道反省，不怪自己对形势、规律的把握不够，却一味埋怨自己运气不好。试问，在蓝球比赛中一个连比赛规则都不懂的人，有可能突破重重障碍、投球进篮得分吗？

富人之所以能够成为富人，首要原因就在于他们能依据形势、遵循规律地进行投资。创富成功的前提就是对形势的深刻了解，对规律的准确把握。然而，我们清楚地知道这种能力不可能立即养成，所以，我们要在日常生活中培养自己观察形势、认识规律的习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

凡事超前一步，拥有更多收益

俗话说“早起的鸟儿有虫吃”。只要我们提前行动起来，我们就能够领先别人一步，获得比别人更多的财富。

在美国伊利诺伊州的哈佛镇，有群孩子经常利用课余时间到火车上卖些小吃赚些零花钱。在这群孩子里，有一个10岁的小男孩卖得最好的，自然他赚得的钱也最多。

冬天，火车有时会因为下大雪的原因而被迫停留，车上的乘客也不得不长时间地等待。看到这种情况，小男孩便想到：那些乘客等了那么长时间，一定很饿了，于是他赶制了许多三明治拿到火车上去卖。虽然他的三明治做得并不美味，但仍然被饥饿的乘客一抢而空。

当夏季来临，他想，那么多人都挤在车厢里，一定热极了，如果能够在这时吃上一份冰淇淋，那肯定舒服无比。于是小男孩挎着装冰淇淋的保温箱到火车上去卖，每次都供不应求。

后来，越来越多的孩子来车站卖东西，这个小男孩意识到由于供给的增多，那么相对需求也就会减少，再干下去也不会有什么太多的利益了，于是，他果断地“退出”了。结果，其他卖小吃的孩子们的生意真的越来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

越难做了；而且，车站也针对越来越乱的生意贩卖情况进行了清理整顿。

后来，这个小男孩成了一个不同凡响的人，他就是摩托罗拉公司的创始人保罗·高尔文。

从上面，我们可以看出保罗是一个习惯于超前思考、超前行动、超前评估结果的人，超前思考，他才能想到冬天卖三明治、夏天卖冰淇淋；超前行动，他才能把自己的货卖得一点不留；超前评估结果，他才能急流勇退、使自己免于损失。

在创造财富的过程中，我们必须具有这种凡事超前规划的习惯，才能比别人更快速地获得财富。

所谓超前规划，指的是在投资之前，就将投资的方式方法、过程中可能遇到的问题以及相应的解决方案、不同结果的可能性以及每一种结果的影响都做出最客观、最全面的分析评估。然后，我们从各种可能性中选择最好的一种来实践，这样，我们成功的可能性才更大。

第二次世界大战刚结束后，战胜国就立即决定成立联合国来处理全球事务、调解国际纷争。虽然各国都非常赞成，然而大战后的经济吃紧，建立联合国总部所需的高额资金就成了最让人头疼的问题。

就在各国首脑为此一筹莫展时，洛克菲勒家族第一个站出来，出资870万美金，买下纽约最豪华地段的一块地皮，无条件地捐给联合国。洛克菲勒家族的义举不仅为自身赢得了良好的声誉和联合国的政治支持，而且也让他们自己实实在在地赚上了很大一笔钱。

原来，在洛克菲勒家族决定买下地皮捐给联合国的时候，他们所有与联合国大楼毗邻的地皮的价值都一翻再翻，很多人都不知道该家族趁机赚取了多少钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

超前规划使洛克菲勒家族找到了一条正确的财富之路，从中获益匪浅。试问，如果不是对投资结果所带来的影响进行了超前的估量，他们会买下联合国大楼附近的那些地皮吗？他们还能从中获益匪浅吗？

是的，超前规划有助于人们把握机会，最大程度地获得财富。同样，超前规划还能帮助人们快速摆脱困境，甚至从困境中获利。

南宋时期，有一位姓裴的富商，在杭州经营几间当铺和珠宝店。有一次，他听别人闲聊的时候说起有一户人家失火了，大火烧得那户人家很惨。于是，他就想，如果有一天火灾发生在自己的头上，而且火势比那家还大，自己应该怎么办呢？有鉴于此，他便陆续将自己的财产做了分散。

绍兴十年七月的一天，杭州城最繁华的街市失火，火势迅速蔓延，几乎是整条街都陷入了汪洋火海之中，数不清的商铺顷刻之间化为废墟，而他的铺子也在其中。

与一般人不同，他并没有不顾性命地往火海里冲，也没有哭天喊地地埋怨，更加没有一蹶不振。他先是不慌不忙地指挥伙计和奴仆迅速撤离，以确保安全。然后，他利用那些由于自己分散存储而幸免的财产作为本钱，从长江沿岸大量收购木材、毛竹、砖瓦、石灰等建筑用材。当几乎收购了所有的建筑材料后，他开始整天品茶饮酒、逍遥自在地过日子，好像失火与他毫无关系。

大火烧了数十日之后终于被扑灭了，但是曾经车水马龙的杭州，大半个城都成了废墟。没多久，朝廷颁旨：重建杭州城，对建筑材料的买卖不征税。于是，建筑用材供不应求，价格陡增，而由于他早就囤积了大量的建材，便趁机抛售，获利巨大，其数额远远超过了火灾给他带来的损失。

正是由于超前规划，这个裴姓商人才能为可能发生的困境提前做好

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

准备，才能在灾难真的来临的时候，冷静地掌控局势，进而化“危机”为“时机”。

由此可见，要想成就自己的财富人生，我们在投资前就一定要做好规划，最大限度地将一切可能发生的情况、相应的影响以及对策都考虑在内。这样我们成功的可能性才会变大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

推陈出新，走一条更近的财富之路

经商理财是需要创新意识的，尤其是在充满竞争的现代社会里。墨守成规者，走的是别人走过的路，得到的也自然是别人“采”剩下的、少得可怜的果实；而创新能够引导我们走上一条别人没有走过的路，随心所欲地“采摘”那些没有人动过的丰硕果实。诸多事实也证明，墨守成规者在市场角逐中很难有立足之地；而创新者则能够成为各个行业中的佼佼者。

在巴西的里约热内卢，有一个名叫布拉沃的年轻人，他的奇思妙想总是层出不穷。

一天，布拉沃去剧院观看来自纽约的喜剧明星表演的幽默节目。当时，那个演员先讲了一个笑话，他绝佳的语言天赋再配上滑稽的表演，使台下观众笑得前仰后合。直到演出结束，众人散场，观众还在回味着那个令人开怀大笑的笑话以及他滑稽的表演。

布拉沃同众人一样，也沉浸在对那个精彩节目的回味中。但不同的是，布拉沃从中发掘到了商机。他觉得那个节目实在有趣，便反复琢磨这件事。他想，里约热内卢的人们一向以幽默著称，他们会幽默、懂幽默、喜

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

欢幽默和情趣，假如可以用那些“笑话”来赚钱，即把笑话作为“商品”来卖，或许是个不错的主意。

有了这个念头后，布拉沃立即付诸行动。在进行了一番周详的调查分析后，他决定开展一项史无前例的业务，那就是创立一家笑话公司。经营方式就是通过电话服务来为那些喜欢笑话的人提供他们所需的各种笑话。

于是，他想尽一切办法，搜集到世界各国出版的几百册笑话选集，并从中精心挑选出成千上万则精彩的笑话，而后按照不同的年龄段、不同的职业等各种类型人的口味来进行分类，然后又特意聘请滑稽演员来把这些笑话录制下来。最后一项工作是在电话上增设一个特制系统，备有专用电话号码，笑话爱好者只需拨打这个专用号码，就能听到那些令人捧腹的笑话。

当然了，用户每拨打一次就需要支付相应的费用。结果，布拉沃的这种创新业务一开张，就被广大听众所推崇，布拉沃本人也因此获得了巨额收入。当然了，布拉沃并没有满足于眼前这一点小成就，他又有了更好的想法。他开始积极拓展自己的业务，使得自己的笑话公司从最初的里约热内卢一个州拓展到整个巴西，分部数不胜数。短短几年时间，布拉沃的利润便达到了 3 000 万美元。

对于每个人而言，追求财富的过程就像和很多人挤着过独木桥，一个不小心就会掉进水里；而那些有着创新习惯的人却能够避开这条拥挤的独木桥，另辟蹊径，平稳地走到对岸去获得财富。他们不像大多数人那样追逐“主流”市场，而是把眼光瞄向市场的空缺，并紧紧抓牢有利时机，进而独树一帜。因此，拥有创新习惯的人，即使在“狼烟四起”的竞争中，也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能够寻求到属于自己的那一片天空。

在美国加利福尼亚州的萨克拉门托有一个非常聪明的年轻人，他无时无刻不在想着做一笔大生意，然而无奈囊中羞涩，他只能小本经营。但是，他并没有安于现状，在经营自己小本生意的时候，他依然在想着如何做大自己的生意。有一天，他终于想出了一个好主意。

他在一家非常有名的女性杂志上刊登了一个“1美元商品”的广告。在广告中，他把自己所经营产品的名称、种类以及特点都做了详细的介绍。此广告一经刊出，大量的购物汇款便纷纷寄来。可在他所经营的商品中，约有20%的商品进货价格超出了1美元，约有60%的进货价格刚好是1美元。但是这样看来，不会亏本吗？看了下面他的经营方法，你就恍然大悟了。

这位年轻人几乎没花什么本钱，只要客户汇款到账，这位年轻人就用客户寄来的钱去厂家提货，然后再去邮局发货即可。刚开始时，由于汇款很多，他的亏损逐渐增多起来，但是这位年轻人并不傻，他在给顾客寄1美元商品的同时，还会在包裹中附带上20多种3美元以上和100美元以下的商品目录名单及各种商品的图解说明，另有一张空白汇款单。从表面看，这位年轻人的确在卖那些1美元商品方面亏损了，但是这种小小金额商品的亏损换来的是那些顾客的信任，一旦信任之心建立起来，顾客便不再对他存有戒备，会很爽快地去买那些较贵的产品了。这不仅可以弥补当初那些1美元商品造成的亏损，而且还可以获取可观的利润。

短短几个月的时间里，年轻人的生意就像滚雪球一样越做越大，这使得他的信心大大增强。一年后，他又创立了一家AB通信销售公司。又过了三年，他的公司规模已经扩大到拥有几十名员工，销售额达到数千万美元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人类社会和自然界中创富的资源是取之不尽的，创新即是对那些尚未开发的创富资源的首次开发。只有细心观察，用心分析、体会，才能够发现这些潜藏的资源，也才能成为利用这些资源的第一人，得到出乎意料的收获。而且，创新并不是高不可攀的事，每个人都具有某种创新的能力。那些感觉自己根本没有创新能力的人，其实都是被一种惰性所束缚了，是由于他们不观察、不思考的原因。

因此，创新能力的获得源于良好的创新习惯：以已有的知识和经验为基础，仔细观察，从某些事实中更深一层地挖掘新点子，寻求新的解决方法。创新的习惯是我们回避竞争、快速获得财富的有力支持，我们应该有意识地培养这种创新习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

借力生财："空手套白狼"的技巧

在追求财富的道路上，我们可能会碰到各种各样的困难：没有本钱、没有人脉、没有知名度等。然而，我们没有的东西，总会有人拥有。试问，在日常生活中，如果你没有斧头，但你又急需用，恰巧邻居有，这时你会怎么办呢？当然是借。理财也是同样的道理，要深谙"借"的奥妙，善于"借鸡生蛋"，靠自己的"借"功，走上发财之路。

事实上，很少有富人不是白手起家的。世界上有许多巨大财富的起始都是建立在"借"的基础上的。很多事实证明，聪明的赚钱者了解并能充分利用借贷，他们借势、借钱……只要是自己需要的，他们都会想方设法地借来。首先让我们来关注一下在资金不足的情况下如何"借鸡下蛋"。

奥地利有个名叫图德拉的工程师，他一无关系，二无资金，居然想做石油生意，而且还为自己赚了一艘油轮。那么，他是怎样做到的呢？

首先，他做了详细的市场供求调查，他发现：阿根廷牛肉生产过剩，但石油制品比较紧缺；西班牙的牛肉畅销，但那里的造船商却为超级油轮的销路发愁；而中东地区石油资源丰富，但运输吃紧。

于是，图德拉找到阿根廷队牛肉批发商说："我愿意购买 2 000 万美元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的牛肉。但你们必须从我这里购买2 000万美元的丁烷。”阿根廷正愁牛肉多，而丁烷少，图德拉的条件正好把他们紧缺和滞销的问题都解决了。因此，双方的买卖很顺利地确定了下来。

接着，图德拉又来到西班牙，向一个造船商表示他愿意从他们那里订购一艘2 000万美元的超级油轮，但条件是对方向他购买2 000万美元的阿根廷牛肉。造船商几乎没有多考虑，即刻与他签订了一项买卖意向书。

然后，图德拉又到中东地区找到一家石油公司表示，他愿意购买2 000万美元的丁烷，但必须包租他的超级油轮运输。于是彼此又很快签订了一份意向书。

三笔生意全部完成后，这艘油轮就归他所使用了。一番周旋下来，图德拉终于让自己的石油生意步上了正轨。

这就是“借鸡生蛋”的理财之道。像现今我们非常熟悉的楼盘预售、投资融资等都是“借鸡生蛋”的表现。当然，除了“借鸡生蛋”，你还可以“借势取利”。

在追求财富的道路上，我们也很容易碰到形势不利于自身的情况，那么这个时候我们就要好好想想“借”的问题了。

1871年，美国大资本家古尔德囤积了大量市场上流动的黄金。只要国库的黄金不进入市场，那么他就能对黄金市场形成垄断，从中大赚一笔。然而，古尔德只是个商人，不是美国总统，他不能够决定国库的黄金是投放入市场还是做为储备。

为了取得控制国库的黄金市场投放与否的决定权的优势，古尔德可以说是绞尽脑汁，终于想到一个好办法：

古尔德邀请总统格兰特的妹夫柯尔平上校入股投资黄金生意。然而，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

柯尔平的经济并不好，因此，他十分坦率地表示没有资本。古尔德忙说不要紧，自己只是钦佩上校的为人与才能，只要上校能够用自己的才能来帮忙打理黄金生意就已经是最好的投资了。

柯尔平看到有利可图，心想何乐而不为呢？于是两人很快便签订了股权协议。这下柯尔平和古尔德便是“一荣俱荣、一损俱损”的伙伴了。为了自己的利益，柯尔平自然会主动地利用自己妻子的关系，劝说总统不要将国库中的黄金投入市场。

这样，古尔德就将“权”和“势”都从别人那里“借”了过来，为自己所用。即使后来总统格兰特迫于舆论压力，而不得不抛售国库黄金，也因为柯尔平的关系而留了一天的时间给古尔德抛售黄金。就在国库黄金投放市场的前一天，古尔德净赚了 2 000 万美元。

正所谓“好风凭借力，送我上青云”。在追求财富的道路上，要善于结交那些与自己的利益息息相关的关键人物。在这些人身上进行政治投资，让他们成为自己的坚强后盾，他们的支持必然会让我们无往而不胜。

此外，借他人的优势来达到自己的目的也是渴望成功、渴望财富的人们应该学习的。

20 世纪 70 年代，美国的得克萨斯州发现了一块储量丰富的油田，而联邦政府将拍卖这块油田的开采权。谁成功得标，谁就找着了金矿，在此后的几十年里能源源不断地获得丰厚利润。

面对如此诱人的一大块“肥肉”，各石油公司都闻风而动，争先恐后地忙了起来，而谟克石油公司老板道格拉斯也是“垂涎欲滴”。可是，仅凭道格拉斯当时百万美元的资产，去和资产千万乃至上亿的石油大亨们竞争，又怎么会有胜算呢？但眼睁睁地看着这块“肥肉”被别人夺走，又确实心

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有不甘。

思谋良久，道格拉斯最终定下了"借"的对策。他请美国花旗银行的总裁琼斯代表自己去参加拍卖会，并承诺会成为琼斯的终生合作伙伴。很明显，道格拉斯的财富越多，对琼斯的好处也越多。对于参加拍卖会这样的"举手之劳"，琼斯当然也就答应了。

由于琼斯是美国无人不知、无人不晓的银行大王，那些石油大亨们多少都对琼斯有些顾忌。最后，道格拉斯借助琼斯的知名度和优势，震住了那些竞争对手，以100万的低价获得了开采权。

道格拉斯此举虽然有"狐假虎威"之嫌，但在变化莫测的商场，能够取得成功，达到目的的一切方法都是值得尝试的。道格拉斯的借势之计实在高明，而在我国，这样的人也大有人在，郑裕彤就是个典型例子，他的借他人的人气取胜也不比道格拉斯逊色。

中国香港珠宝大王郑裕彤由于生意的需要，准备建造一个规模齐全、现代化水平较高的会议及展览场所，一切都在按部就班地进行。

郑裕彤将奠基仪式的日期定在了英国女王来访的那一天。一时之间，香港媒体争相报道郑裕彤拿自己的开工奠基仪式与英国女王的来访争锋的事件。一时之间，郑裕彤和他的会展中心竟成了最热门的话题。

许多人都说郑裕彤被胜利冲昏了头：由于女王这次来访的时间是在中国和英国已经就香港1997年7月回归达成协议之后，所以，英国女王这次来访不仅会受到香港媒体的热切关注，而且，届时世界各大媒体都会蜂拥而至。而郑裕彤把奠基仪式定在这一天，不就等同于选择了冷场吗？

果然，奠基仪式那天，会展中心是冷冷清清的，所有人的关注都聚集到了英国女王伊丽莎白二世那里。然而，当奠基仪式开始的时候，女王竟

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

然也来参加奠基仪式了，她亲自用铁锹为中心铲下了第一锹土。她说，因为自己来访刚好赶上了这次奠基仪式，因此就把这次出席列入了访问日程。

事实证明，郑裕彤“借”人气借得太妙了。自此，香港国际会议展览中心和郑裕彤从此名声大振，享誉世界。

生活中，找明星代言，赞助电影、电视的拍摄等都是借人气的具体应用。由此可见，巧借“贵人”的“光”把自己照亮，能使自己的事业一路攀升，获得意想不到的好处。

生活中，我们不可能自己把所要所需都准备齐全，直到万无一失才开始追求财富。在过程中，缺这样少那样是常有的情况，这时，我们一定要善于“借”，只要方法对了，无论少什么，都能够借过来，为己所用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

听取行家意见，获得更多创富经验

20世纪90年代以来，美国进行的医疗改革成为了许多新型小企业成功发展的跳板，艾达尼娅·卡布瑞拉·沙弗的事业也因此而产生了巨大的变化。

在医疗改革之前，艾达尼娅一直在一家大型医疗保健公司从事编程工作。在六年多的工作经历中，她为自己积累了丰富的经验，当医疗改革来临时，她敏锐地察觉到改革带来了很大的商业潜力，而当前医疗保健等行业的信息管理体系非常混乱，无疑，这方面的高质量的服务是急需的。由于自己比较了解行业的各种详细情况，于是，她决定尝试去做有关医疗系统信息管理方面的生意。

她为自己的这个想法激动不已，然而，她并没有贸然地行动，她很快就意识到自己虽然熟悉行业，但是却没有任何企业管理的经验，需要向行家请教以后才知道具体应该如何做。艾达尼娅说："除了从书本上学到的知识以外，我还需要该行业专家的实践经验。"于是，艾达尼娅首先和很多人交流了自己的想法，希望获得他们的一些意见，和她讨论的人中有她的家人、亲戚、朋友、同事，还包括她所认识的小企业家。接着，她又找到了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

位于波士顿大学校内的、隶属于美国小商业管理局的、专为各类小企业者提供技术帮助和教育项目的小商业发展中心，希望能够获得一些专业意见。波士顿大学的小商业发展中心派出了高级管理顾问唐·瑞利来给予艾达尼娅帮助和指导。通过见面、电话、电子邮件等方式，唐·瑞利辅导艾达尼娅起草商业计划，并向她教授了企业管理的必要技能。与此同时，艾达尼娅还主动参加了小商业发展中心为刚创业的小企业家们所专门设置的各类辅导讲座，学习相关的财务、保险、法律、会计等方面的知识。就这样，艾达尼娅一边学习新知识、新技能，一边逐步完善自己的商业计划。

而关于市场经营方面，艾达尼娅又向美国小商业管理局的另外一个服务机构 SCORE 请教。这个机构是由退休了的总经理、最高执行官员等组成的服务网络，它专门为小企业提供一对一的免费咨询指导。

尼尔斯·费舍是一位曾在数家保险经纪公司任职、拥有近四十年工作经验的已退休的保险业高级经理，他就是艾尼达娅的指导顾问。他根据艾达尼娅的具体情况传授实践经验，给艾达尼娅提出了宝贵的意见。他认为艾达尼娅具备专业知识，但她当前最缺客户来源，因此他建议艾达尼娅直接与各大医院和医生们联系，推荐自己的产品和服务。同时，尼尔斯还给艾达尼娅介绍了其他退休顾问，让她可以获得各方面的专业建议，其中包括曾担任过一家计算机公司 CEO 的多拉·楚，她让艾达尼娅从商业妇女的角度了解经商之道。多拉·楚告诉艾达尼娅："对自己的产品和自身才能的信任是成功推销自己产品的必要前提，只有当你相信自己，并且对产品充满信心的时候，你才能够成功经商。"这句话让艾达尼娅有极为深刻的感触，被她奉为自己经商哲学的奠基石，对艾达尼娅后来的成功产生了很大的帮助。通过不断地向行家请教学习，有一天艾达尼娅终于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对自己的企业家本领和素质有了足够的信心，就如同对自己的产品和创业理念一样有信心。

接下来，艾达尼娅的公司——卡布瑞拉咨询公司注册开业了。由于获得了各方面的专业意见，一切进行得非常顺利，她的第一位主顾是久负盛名的百翰妇女医院，该医院对艾达尼娅编写的医疗信息及财务管理软件非常满意。在此之后，各大医疗机构的业务合同接踵而来。艾达尼娅的公司得了个开门红。接着，艾达尼娅开始进一步完善商业计划，按照行家的建议，她向银行申请新的贷款，以雇佣更多员工，扩大公司规模，使公司的服务量增长了很多。艾达尼娅成功地实现了自己的梦想，在她成就自己事业的过程中，众多行家的建议起到了非常重要的作用。

由此可见，新企业家创业之初一定要找出自己的欠缺之处，然后向行家请教，以获得专业的指导和建议。一个人刚刚开始创建自己的公司，事业处于起步阶段，会碰到各种各样的不懂的问题。这是不可避免的，但这并不足以阻挡你前进的步伐。只要一边自我钻研一边向行家请教实践经验就可以解决这些问题。首先，你可以先从认识的人入手，向身边的亲戚朋友、同事同行、上级主管以及过去的老师、同学等咨询意见；然后可以通过各种途径去向那些专业人士请教，如律师、会计师、企业家等，即使不认识也不要紧，关键是你要从他们那里获得专业的意见，你可以打电话联系，也可以登门拜访，还可以通过积极参加商品展销会、贸易洽谈会、学术研讨会、行业会等各种方式。要知道，你身边的朋友或者与你有相似经历的人，更容易理解你的顾虑并看清你的问题所在，能够设身处地地为你着想；但是，背景不同、或者不相识的人能够更加全面地考虑问题，让你学到新的知识。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当然，你的请教对象无论是认识的还是不认识的，不仅要知识渊博、经验丰富，更加重要的是要乐于助人、诚实可靠，唯有这样的人才能够坦诚地传授知识和经验、给你提供意见和建议。

此外，在你向他人请教之前，最好能够制订出一份考虑成熟的商业计划，这会使对方的建议更加有针对性。你希望找经验丰富的人作指导一样，同样地，别人也希望自己的建议能够提供给真正需要、并且看重他们建议的人。因此，无论你是否有经验、有多少经验，对方是你认识的还是不认识的，你都要大胆地说出自己的理念。这样做主要有以下几方面的好处：第一，在讲述过程中，为了在他人面前显示出自己想法的正确性和可行性，你会在讲述的过程中自觉地弥补漏洞和空缺，使得自己的想法更加完善。这样，每讲一次，你的商业计划都会更加完善。第二，在你介绍自己的商业想法的同时，别人会不自觉地提出一些疑问，这有助于你发现自己没有发现的问题，以做更进一步的修正。第三，与他人讨论自己的商业想法，还有助于你搜集到许多相关的信息和挖掘出对自己有利的社会关系。

因此，创业之初，一定要大胆地向行家请教，千万不要把想法和计划憋在肚子里，大胆地与他人进行讨论才能获得更多的帮助，更加地接近成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财富契机，你可以自己创造

如果留意一下富豪们的经历，我们会很容易发现：这些富豪在30岁之前，往往什么都不信，不信命，不相信运气、甚至机会。他们从不相信天下有免费的午餐，他们认为，所谓机会不过是自己创造出来的一种情况的改变。

在30岁之前，无论事大事小，他们总是力争把每一件事情都做得至善至美，并不断地学习和领悟，不断地增长自己的知识、学识、见识和胆识。即使遭遇天灾人祸，他们也不会去抱怨。在他们看来，即使没有机遇也无关紧要，大不了自己去创造一个。华人首富李嘉诚就是这样的一个典型。

1950年，李嘉诚用五万港元创办了长江塑胶厂，开创了属于自己的事业，也走上了他的财富之路。

在创办之始，李嘉诚凭着自己多年累积的社会经验和灵活的商业头脑，以及“待人以诚，执事以信”的商业准则做了几笔生意，并积累了一些资本。然后就在李嘉诚致力于公司发展的时候，危机出现了。

由于扩张速度过快，而工厂的技术和设备比较落后。工厂开始日夜

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

赶工的现象，接着又出现了不能按时交货，或者是产品质量不达标而被对方拒收甚至索赔的问题。仓库里，被退回的货堆积如山，前来索赔的客户、追货款的原料商、银行催还贷款的人也接二连三地找上门来。因为开工不定期，许多员工面临下岗；留下来处理事务的员工也心神不宁，不能专心工作。总之，工厂濒临关门倒闭。

面对如此窘境，一般人恐怕早就长叹一声“时不我与”，接着便是放弃了，而李嘉诚却冷静地分析了形势，他认为自己的惨状完全归咎于自己的不慎，自己应该承担全部责任。综合考虑之后，他果断地做了四件事：

首先，召开员工大会，承认是自己经营管理上的错误导致了工厂目前的窘境，并承诺不论情况怎么糟，他也不会牺牲员工的利益，并希望大家能携手渡过难关。

接着，他不辞辛劳地拜访了银行、客户、原料商，真诚地向他们讲述了目前自己公司的情况，承认自己的错误，请求对方多给些时间，并承诺在期限内一定如数偿还。李嘉诚让大家明白他的真诚，并希望大家给予他谅解，并让大家明白只有帮助他才是最好的“双赢性”选择。

在协调好各方关系后，他立刻组织员工对库房里的积压产品进行了筛选，选好弃劣，集中力量把好的产品推销出去，以迅速回笼资金，分头还款。

此外，他更是从十分紧张的资金中抽出一部分，用于员工的技术培训和添置先进的生产设备，以保证产品的质量。

李嘉诚在绝境中，自己为自己创造了生存的机会，并一步一步地使自己的工厂走向正轨。到 1955 年，工厂进入了产销两旺的黄金时段。就在此时，同行出于妒忌和排挤，雇用一些人到他的长江塑胶厂拍照，把破烂的厂房和一些负面的东西拍下来给媒体宣传，意图使李嘉诚的客户对他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

失去信心，从而将长江塑胶厂击垮。可谁知这些奸诈的“阴谋家”不但没有如愿，而且还给了李嘉诚一个绝佳的机遇。

当被客户问及媒体报道的是否属实的时候，李嘉诚并没有否认，更加没有咒骂那些恶意竞争的同行，而是坦诚地对自己的客户说：“是的，他们说的是事实。我们尚在创业阶段，厂房比较破旧。但是，我们会以产品的质量证明大家的选择并没有错，也欢迎大家到我们车间考察，满意了，我们再合作。”一时间，李嘉诚的人品成了客户们争相传颂的对象，他们钦佩他的大度、更折服于李嘉诚的商业道德，他们认为再也没有和这样的人合作更让他们放心的了。于是，李嘉诚的长江塑胶厂的订单不但没有减少，反而跨上了一个新的台阶。

李嘉诚抓住了同行给他的“机会”，让自己的工厂蒸蒸日上。然而，看着眼前自己事业的繁荣，李嘉诚却也深刻地认识到商场的“弱肉强食”法则。于是，他下定决心要做强做大。

一天晚上，李嘉诚在《塑胶》杂志上看到一则消息：意大利一家公司用塑胶原料设计制造的塑胶花极为美观逼真。

李嘉诚认为，在和平年代，人们对精神生活会有更高的要求，当然，花就是日常中不可缺少的了，而鲜花具有季节性、而且产量有限又会凋谢，与之相比，塑胶花显然是装饰家居的一个更好的选择。他预测到：一个塑胶花的黄金时代就要到来了。

看到了机会，李嘉诚没有任何迟疑，果断地行动起来，1957 年，李嘉诚飞到了意大利，以经销商的身份到生产塑胶花的厂家考察。然而，他发现这样根本不可能全面了解塑胶花的生产技术。如果购买专利的话，自己也没有那个经济实力。最后，李嘉诚就以应聘的办法进厂当了一名下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

等工。通过自己忍辱负重地观察和学习，他很快便领悟了制造和配色的技术。

回到香港后，李嘉诚立刻开始了塑胶花的生产和销售。不久，塑胶花就在香港风靡起来。就这样，李嘉诚又一次抓住了机会，把自己的事业带入一个全新的天地。

但李嘉诚并没有满足，他又把目光转向了国际市场。然而，当时产品的出口一直以洋行为中介，这样一来，厂家和欧洲批发商都受其制约，而且利润也薄。

虽然当时并没有合适的机会能和欧洲的批发商直接接触，但李嘉诚主动出击，不惜人力、物力地派大量营销人员去欧洲，邀请他们来香港考察。

终于，一位欧洲大批发商来厂考察，对其产品赞不绝口，并流露出订购三种产品的意向，但由于对其工厂规模有疑虑，怕李嘉诚不能按时、按质、按量交货，就要求李嘉诚找一家实力雄厚的大集团做担保。然而，以当时李嘉诚的商业地位和人脉，是不可能找到这样一家大集团的，难道好不容易争取到的机会就这样眼睁睁让它溜走吗？

李嘉诚送这个批发商回酒店后，自己马上赶回工厂，并和设计师、技术师们一起连夜把那个批发商想要的3种产品做出来。第二天一早，李嘉诚就带着这3种9款的样品去拜访了批发商，希望能以产品的质量来打消批发商的疑虑，即使不能成功，也愿意把样品送给他，争取为下一次合作创造机会。

批发商拿到李嘉诚送来的样品满意得不得了，也非常欣赏李嘉诚的办事效率和风格。被李嘉诚的真诚打动了的批发商很快和李嘉诚签订了合同，并且破例提出一次性付清货款，让李嘉诚能尽快扩大工厂规模。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就这样，李嘉诚一次又一次地为自己创造着机会，并以此把自己的工厂推向了国际。

很多年后，李嘉诚成了世界有名的富人，他在回想起自己的创业经历时说：在 20 岁前，成功 100% 的机会要靠自己的双手、靠自己的勤劳来创造；20~30 岁，事业小有基础，那 10 年的成功或许有 10% 跟运气有关，但 90% 仍是要靠自己的勤劳来创造。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

需求就是财富的出路

2008年,一场全球性的金融危机也接踵而至。全世界的股市都狂泻直下,在大多数人还没有弄清楚金融危机是怎么回事的时候,自己砸在股票里的钱就已经“蒸发”得无影无踪了。格林斯潘说:“这是‘百年不遇’的经济危机。”一听“百年不遇”,就知道情况不乐观了。就像遭遇六十年不遇的洪水、百年不遇的大地震等一样,日子不好过了。

于是,企业纷纷缩减开支、裁员减薪、调整投资步伐;员工们也忙着自我增值、祈祷自己的名字千万不要在“黑名单”里出现;大学生们努力准备进修、怕还没就业就已经失业。所有的人都在问:“出路在哪里?”“要到哪里去赚钱?”

事实上,钱是满足社会需要的回报,满足多少需要,就能得到多少钱。比尔·盖茨满足了全球对计算机操作系统的需要,这个需要范围最广、人最多,所以比尔·盖茨就成了世界首富。大大地满足需要就可以大大地发财,小小地满足需要也可以小小地发财。因此,所谓出路和赚钱发财就是满足他人的需要,越大程度的满足他人的需要,出路就越广,赚的钱也就越多;不能满足他人的需要,自然就是零回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“麦当劳帝国”席卷全球的真正原动力是什么?

麦当劳总裁雷·克洛克,满足了全世界各种肤色、各种语言、各种文化的人们的共同需求——用餐的“方便、快捷、卫生”,因此他便拥有了一个快餐帝国。

1955 年,第一家麦当劳餐厅在美国伊利诺伊州开张。接着便以惊人的速度发展,到 1961 年,麦当劳已经发展成为拥有 323 家连锁店的集团,到 1964 年,麦当劳的数量又翻了一番;1965 年,达到 710 家;1967 年,更增至 900 余家。至今,它已经是拥有超过 2.8 万家连锁餐厅的快餐帝国。麦当劳的黄金双拱门已经深入人心,成为人们最熟悉的世界品牌之一。它每天要招待超过 4 000 万的顾客,至少要卖出 820 万个汉堡包。试问,麦当劳每天都会满足这么多的需求,又有什么理由没有出路、赚不到钱呢?

也许你会说,经济形势好需求自然多,现在是非常时期,所以形势还是很严峻。可是,阿里巴巴的 3 000 人大型招聘又是如何解释呢?许多公司都开始节衣缩食来过“灾荒”,可是阿里巴巴却出如此大的手笔,难道阿里巴巴是太有钱了吗?

其实,阿里巴巴的这一动向是经过深思熟虑的。经济不景气,商业平台和商业渠道就成了稀有资源,于是他们就广泛提供平台和渠道。他们看准了目前是自己大力发展的好时机,于是为自己准备了 3 000 名生力军,准备大干一场。

同样,现今的就业形势如此严峻,但从另一个角度来看,不也是 51job、智联招聘等公司千载难逢的机会吗?可惜的是,有的公司在持续亏损,并没有在危机中抓住这个良机。

山雨欲来风满楼。天气凉了,西瓜卖不动,可以卖羽绒服;人渴了,你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不能把烧饼卖给他，但是你能把茶水卖给他……由此可见，无论何时，人都是有需求的，一方面的需求减小了，另一方面的需求自然会增加。如果你只是盯着越来越小的需求唉声叹气、惊魂不定，自然就遮住了双眼，看不见另一面膨胀起来的需求。

处处有需求，就处处有出路，所以，寻找出路永无止境。满足社会小的需求，就有小出路，满足社会大的需求，就有大出路。社会的巨大需求为我们提供了无数条出路，顺着需求找出路，很快就会发现出路。只要我们用心去感受、去倾听、去体味、去捕捉，就一定不会走投无路。前方或许是绝路，转个方向看看，出路就在身边。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

推销与行销助你积累财富

首先让我们来看这样一些事例：

香港首富李嘉诚的小时候家境贫困，以至于他 16 岁时就开始做起了推销员。因为品尝过贫穷的滋味，所以他总是比别人去付出得更多，别人工作 8 小时，他就工作 16 小时，别人做一遍，他就做两遍。于是，他成了公司的销售冠军。18 岁时，他被提升为业务经理;20 岁时，公司提升他为总经理;22 岁时，他开始了自己的创业人生，成立了长江实业公司。

微软公司成立之初，比尔·盖茨总是亲自去拜访客户、推销软件，时间连续超过 6 年。即使到后来，他也是这么去做的。只要有新产品推出，他总是亲自巡回全世界去做推销。比如 Windows 95 的销售，还有 1999 年他亲自来中国深圳推销“维纳斯计划”。媒体称他为“全世界最有钱的推销员”。

据统计，有 90% 的大企业家都有过推销的工作经验。因此有人说，每一个成功的企业家一定是一个成功的推销员，老板一定是这家公司最好的推销员，否则，他的公司便很难得到发展。

很多大企业家回想起自己取得成就的过程时，都不无感叹地说：是推

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

销的经历给予了自己获得成功的能力和方法。

推销是最辛苦的，会遇到无数的挫折，经受无数的磨炼，要想把推销做好就一定要承受住非常大的压力并能接受竞争的残酷事实。但不可否认的是，推销是最能锻炼人的，一个推销人才需要有好口才、懂心理学，还要具备沟通能力、谈判能力、说服力与人际关系的维护能力等的综合运用。因此，我们总能听到这样的论断：一个能做好推销的人，那么任何一份工作都难不倒他。

世界顶尖销售大师金克拉说："不会推销的人，他一定会瘦成皮包骨。"

与推销相比，行销心态的建立对我们的财富积累更加有用。那么行销和推销到底有什么区别呢？

推销考虑到是如何捕获财富，而行销考虑的问题是怎样让钱自动送上门，怎样吸引财富。

行销讲究的是如何形成自己的风格、打造自己的品牌，让客户接受、认可并忠诚于自己的品牌。

全世界超过六十亿的人口，如果能够让每个人都拿出 1 元钱来给自己，那么我们顷刻间就会变成大富豪了，但这是不可能发生的事。不过可以从这个问题引发一个思考：怎样才能让大家给自己掏钱？这就需要依靠行销心态。

只有首先具备了行销的意识，才能够把生意做大，也就是说，想赚大钱，就要思考如何吸引别人来大量购买产品，如何大量销售产品。

微软公司出品的 Windows 95 在推出后 3 个月之内销售量已经超过 700 万套；前任世界首富山姆·威顿的威明百货商场在全美有 2000 多个销售点，每天要服务超过 60 万的顾客。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

试想，如果你能凭借行销心态找到吸引别人来大量购买产品、大量销售产品的方法，不是就和世界上每个人都给你 1 元钱一样了吗？这样，财富怎么会遥不可及呢？

行销是切实可行的财富积累方式，但是要做好行销就必须先做好推销，推销是行销的基础，而想要拥有财富的人就必须要具备推销和行销这两种心态和能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

增值助你财富增加

想要赚钱，我们就需要先明白钱是怎么来的。钱是你用相应的价值交换而来的。别人愿意付钱给你，是因为他看重你提供的价值，愿意用钱和你交换。你提供给他的价值越大，你所获得的钱也就越多。

一个企业家能够组织一个公司的正常运营，能为企业带来成千上万单生意，能够负担起成百上千名员工的生计……这些就是他所提供的价值，他提供的价值高，自然其报酬也就高。

就像我们平时消费，我们之所以愿意把钱高高兴兴地花出去，是因为我们得到了我们认为很合算的价值，而这种价值可能以商品体现，也可能以服务体现。

要赚钱，增加收入，就要先思考如何让自己所拥有的价值增加。

首先我们要思考如何使我们已经拥有的价值增值。价值一般包括有形的和无形的两种，有形的是指像黄金、房产等，而无形的是指我们个人的才华和技术以及所拥有的人际关系网等。我们都知道当需求大于供给的时候，价值就会增加，而同样的东西在不同的地方、不同的时间、不同的人对于它的需求强度往往是不一样的。因此，会赚钱的人很懂得在最合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

适的时间和地点，将价值卖给最需要它的人以获得更多的金钱。

增值往往是利用“热效应“来使没有价值的体积变大的一个过程。比如炒房产、炒股票的高手，精明的商人，还有职业猎头等，他们就深谙其中的增值之道。

其次，我们还要考虑如何不断获得新的价值，让它在数量上增加。实际上，那些先富起来的人已经为我们提供了许多方法。比如进修，让自己的能力和技术提高，从而获得更高的报酬，这就是往往博士比学士工资要高的原因。还比如新技术、新产品的开发研制等。

其中，在对价值数量的增加上，有两种心态是我们必不可少的：一是不断学习，二是创新。这两者之间有着千丝万缕的联系：学习是基础，只有通过不断地学习，拥有了扎实的知识基础，才能够不断地推陈出新；同样，创新又反过来影响着学习的效率。

在美国，曾有一家报纸以《一个针孔价值 100 万美元》为大标题，刊登了这样一件事：美国的方糖通过海运运输到南美，途中受潮，令制糖公司损失不小。于是，公司请专家研究解决办法，虽然投入了不少人力物力却没有收获。这时，公司一个工人在考察的时候发现轮船是设有通风设备的，只是方糖包装紧密，潮气散发不出来。他试探性地在一些包装盒上扎了几个针孔，让两头通气。结果包装盒上扎有针孔的方糖一点都没有受潮。工人将这件事讲给老板听，因此得到了 100 万美元的奖励。

一个日本人读了这一报道后，也开始了他的“针孔”财富计划。他在打火机的火芯盖上钉了个小孔，使本来灌一次油只能用 10 天的打火机延长到了能用 50 天。很快，这种改良后的打火机就畅销日本。他还在女人的纽扣上打个小洞，注入香水，利用大气压的物理原理将香水封存在有孔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的纽扣内。这种香水纽扣大获女性喜爱，订单很快就如雪片般飞来。

美国工人以针孔解决方糖受潮问题正是建立在对物理有相对了解的基础上，而日本人不但通过阅读报纸，将“针孔”学以致用，更是创新地借他山之石攻自己的玉。

我们都知道，时代在进步，社会在发展，而如果我们不想被时代、被社会抛弃，就一定要不断地进行自我增值。这样，我们才可能脱颖而出成为领军人物。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学会变通才能创富

有一次，电视台请了一位商界的奇才做嘉宾，一起讨论财富之道。轮到他发言时，他没有滔滔不绝地讲自己的经历，而是先给大家出了道问题。他说："这样，我先给大家出道题吧。"

"某地发现了钻矿，人们都摩拳擦掌地要去挖钻石，然而，要想到达钻矿的所在地，就必须要经过一条大河，而河边却并没有摆渡的船。如果是你，会怎么办？"

有人说游过去，有人说扎小木筏……总之，说什么的都有。等大家终于安静下来的时候，他反问大家："为什么一定要去挖钻石，而不去买一条船开展营运呢？"

人们愕然。他接着说："在这种情况下，营运是最容易赚钱的方法，只要你能让那些人过河，即使你宰得他们只剩下一条短裤，他们也会心甘情愿的——因为前面有钻石。"

如果我们能够从对钻石高涨的热情中冷静下来思考，就会发现：买船营运才是最好的选择，因为它能为我们带来立竿见影的财富；而开采钻石则有大河挡道，还存在一大群竞争者以及不可知的障碍，两者比较起来，开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

采钻石致富的可能性小、风险大，获利不一定比营运高。

由此可见，在追求财富的过程中，我们一定要随机应变，适时而改。“变”则“通”，如果我们能够根据具体情况，转换思维，变换对策，那么财富之路就会宽广许多。

首先，我们不能被所谓的“定论”束缚。

“竹篮打水一场空”已经是千百年来被人们所认可的“定论”了，然而，竹篮就真的不可以打水吗？不知大家有没有听过这个故事：

有一只小猴子是猴群中公认的聪明者，似乎任何事情都难不倒它。

一天，一只老猴子颇为不服气地说：“大家都说你很聪明，我看未必。如果你能用这个竹篮子给我打一篮子水回来，我就承认你聪明，否则，请你告诉大家你是只愚蠢的猴子。”

小猴子知道老猴子是有意刁难自己，都说“竹篮打水一场空”，自己又不是神仙，怎么能够用竹篮打水呢？虽然这样想，但是不甘心认输的小猴子还是拎着竹篮来到河边，它试着用竹篮子去打水，然而每次竹篮子刚从水里提出来，水就漏光了。

小猴子有些泄气地盯着篮子看，它想：如果能够把那些空隙都堵上不就可以了吗。霎时，小猴子脑中灵光一闪、计上心头，它摘了几片大荷叶铺在竹篮里，这样水便漏不出来了。

小猴子没有被“定论”束缚而乖乖地向老猴子低头，反而通过审时度势、变通地处理问题，用竹篮子打回了水，让老猴子目瞪口呆。

其实，那些所谓的“定论”往往都是以一些条件为前提的，少了这些条件，“定论”也就不是确定无误的了。对待财富也是如此，没有所谓的“定论”可言，要创造财富，就需要充分地运用自己的智慧或他人的力量，去改

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

变环境，让环境于已有利；或者改变自己去适应环境，进而从中获利。在追求财富的道路上，我们必须明确的是，变通才能致富，“变”是获得财富的一种技能。

一个犹太人走进纽约的一家银行，来到贷款部，申请贷款。

贷款部经理告诉他，只要提供足够的担保，想贷多少都可以。

犹太人从自己的豪华皮包里陆续取出一堆产权书、国债等，放在经理的写字台上，总共大概有 100 万美元左右。接着，他对经理说：“我用这些作担保，借 1 美元，你看够了吗？”

“当然，当然！不过，您真的只要借 1 美元吗？”经理疑惑地看着眼前这个西装革履、全身名牌的“怪人”。

“是的。”犹太人很肯定地说道，于是便接过银行经理递过来的一美元。

“年息为 6%，只要您付出 6% 的利息并一年后归还，我们就可以把这些退还给您。”

“谢谢。”犹太人说完就往外面走去。

一直在一旁看着的该银行行长对这个犹太人的行为也十分不解，为什么要用百万的身家做担保，只向银行借 1 美元呢？于是，他追上去，对犹太人说：“先生，以你的担保，你可以借 70 万、80 万美元，甚至更多一点，我们也会很乐意为您效劳的。”

犹太人微笑着拒绝了他的好意，他说：“是这样的，我的主要目的是把我的那些东西寄存在你们银行金库的保险箱里。在来此之前，我已经咨询过了，保险箱的租金十分昂贵，而这种做法能够使我以最便宜的价格租用贵行的保险箱——一年才花 6 美分啊！”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这位聪明的犹太人，不被各种禁忌、成规、习惯所束缚，通过对实际情况的考察比较，终于找到了一种风险最小、付出最少，却又能获得自己想要的回报的"变通"方式。

在追求财富的道路上，我们要尽可能地规避风险，以做到付出最少，获利最大的回报，而遵循常规往往不能使三者兼备，而"变通"则能够为我们带来意想不到的效果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章　另类投资，财富和幸福的完美结合

我们追求财富，努力地想要早日实现财富自由，一切的一切都是为了获得幸福生活。理财成就了幸福，同样，幸福也可以推动理财。难道不是这样吗？当你学会用自己的兴趣去赚钱，当你把健康、友情、婚姻当做一种财产来打理，当你把进修看成一种投资，当你明白一生最大的财富就是幸福生活的时候，你的财富和幸福之间就已经形成了一个良性循环，它们相互促进、相互推动，让你的生活更加美好。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

交际投资：收获决定一切的命脉

世界上穷人和富人都有很多，贫富差距也越来越大，有钱人可以把自己的财富变得越来越多，而穷人的钱却是越花越少。为什么会出现这种奇怪的现象呢？没有人不想成为富人，可是想要成为富人就要有一定的先决条件，个人的能力和机遇是一方面，人脉也是相当重要的一方面。有了良好的人脉关系，那么一个普通的小贩也可以成为一个成功的零售商。

只要你有朋友，你就有机会得到比你现在所拥有的更多的东西，只要你善于运用你所拥有的人际关系，你就能获得更多的财富。在当今社会，人脉资源的力量不容小觑，显性的商业运作其实包含着隐性的人际关系的“运作”。不仅在生意场上，在生活中也是这样，人与人的交往会对其他方面的事情起着巨大的作用，只有学会交际，才能找到赚钱的机会。机会不是天上掉下来的，它只留给有准备的人，但很多时候，机会都掌握在特定的人群里，只要你能够和这些人交上朋友，那么就不愁没有机会。交际可以为你迎来机会，在这一点上，犹太人做得特别好。因为他们懂得，每个人都要靠其他人的力量才能赚到钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

犹太人哈曼如今是一位拥有跨国生意的成功商人，当然他也是一个不折不扣的有钱人，他拥有数千万的身家，但是在十几年前，他还只是一个刚刚大学毕业的穷小子，那么他凭什么赢得了如此多的财富？是朋友。用他自己的话说就是“我能有今天，靠的都是朋友的帮助”。的确，是人脉成就了他这个千万富翁。

哈曼非常善于积累人脉，为了随时能认识更多的朋友，他随身都带着自己的名片。他说：“如果出门没有带名片，我就会觉得浑身不自在，比身无分文地出门更难受。”

大学毕业两年后，哈曼被朋友推荐到一家珠宝公司担任经理，负责到中国上海筹建分部。在工作期间，他认识了一批上海朋友，其中有很多都是在上海的香港人。在这些香港朋友的介绍下，他加入了上海香港商会。利用这个平台，他认识了更多的在上海工作的香港成功人士。

后来，哈曼又在朋友的推荐下开始投资房地产。由于当时上海的房地产市场已经开始火热起来，有时候即使排队都买不到房子。但在朋友的帮助下，哈曼可以很容易买到房子，而且房价还低于市价。几年后，在朋友的建议下，哈曼又陆续把手上房产变现，收益颇丰。就这样，依靠朋友的帮助，他成功地淘到了属于自己的第一桶金。

据哈曼透露，他目前的资产已经超过八位数，而最大的收获是拥有众多的朋友，有两三千个之多。他说：“我的事业是由于得到朋友的帮助，才会这么顺利，包括开公司、介绍推荐客户和业务等，朋友都会照顾我，有什么生意会马上想到我。”

犹太人有着灵活的经商头脑，他们非常注重与人交际，他们也总是能和人相处融洽，他们拥有众多的回头客和合作伙伴，和他们做生意总是能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

高兴而来，满意而归，尽管他们是赚钱的高手，但他们的诚信和服务态度让每个和他们合作的人都心悦诚服。他们懂得花小钱可以换来大利益的道理，所以他们从来不吝啬花一些小钱，以此来笼络人心。

犹太人就是这样有头脑又会交际，他们懂得用小的付出可以换来大的收获，这就是富人和穷人的差别，穷人不会愿意放弃自己的东西，哪怕是一点点，因而他们得不到更多，可是愿意付出的人就能够用自己所付出的东西换来更多的东西。

他们总是善于交友，即便是对陌路人也会报以微笑。当犹太人决定去谈判时，他就会提前将对方的背景进行调查、研究，在对对方有了一定的了解之后，他们才会与对方会面，这样做既是对对方的尊重，也不至于在谈判中出现尴尬，而且还能与对方找到共同话题。只有了解对方，才有希望和对方成为朋友。比如，他们会选择一个特别的日子与对方会面，然后在会面的时候说："今天是您孩子的生日吗？我准备了点小礼物，希望您的孩子能够喜欢。"这样一来，他们就迅速增进彼此的感情。

犹太人的交际绝不仅仅是做表面功夫而已，他们是真诚地与对方交流，他们总是寻求一种可以让双方利益最大化的方法，希望大家都能得到最满意的结果。因而，他们很容易与别人做成生意，也很容易与别人交成朋友。这就是有钱人的做法。

穷人和富人在书写上只有一字之差而已，可在现实中这却有着天壤之别。不过你现在的贫穷并不能代表你一辈子都贫穷，如果你肯努力，如果你愿意寻求一种新的方法，你就可以成功，可以摆脱现在的穷困生活。因此找对方法非常重要，人脉就是这一方法中最具潜力的一条，因为在你什么都没有的时候，你至少还有几个朋友，并可以借此获得更多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

健康投资：你的财富与健康有关

现代人大多面临着较大的工作压力，白领大都有着不同程度的心理疾病，身体的健康状况也令人担忧。所以，你一定要及早为健康投资。为健康投资就等于向银行里存钱，为自己储蓄一笔高额的财富。聪明的人都会在健康上投资，因为这是一件没有风险而又有一定获益的好事情。

要知道，身体是革命的本钱，没有了健康的身体，即使你拥有非凡的赚钱能力也很难保证你能享受到生活的美好。

在外企工作的部门经理 Jerry 因为过度疲劳病倒了，医生让她多休息。面对这个劝告，Jeny 无奈地说："我们也没有办法，工作所迫不得不加班。虽然工作时间只有 8 小时，但公司下达的任务太多了，根本不可能按时完成，不得不'主动'加班。"

Jerry 的状态其实也是众多白领的状态，加班已经是很多职场人的家常便饭。职场人的压力并不仅仅是忙到要天天加班，而是加班的背后隐藏的激烈的竞争、高质量的业务考核指标、高要求的绩效考核指标……为了完成这些指标，为了不至于在激烈的竞争中被淘汰，许多人不得不牺牲掉自己正常的吃饭、休息以及休闲运动的时间，最终是"奉献"了自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

身心健康。

激烈的同行竞争、繁重的工作任务逼迫着每一位职场人像陀螺一样不停地旋转、旋转。终于，被他们忽视的身体发出了警示：哈欠连天、心不在焉、皮肤干涩、嘴上起泡、肠胃不适、小腿和脚也浮肿起来……

一个人在经受压力的过程中，各脏器都会有相应的反应，情绪方面主要表现为焦虑、迷惑、憎恶及沮丧等。除此之外，还会经常感到精神疲劳、注意力分散、缺乏自发性和创造性、自信心不足等。当你出现这种情况的时候，千万不要掉以轻心，一定要及时检查治疗，防患于未然。

工作和家庭的压力是现实存在的，你不可能忽略不面对。健康状况又是我们不能忽视的，是刻不容缓需要解决的。面对这种矛盾，就需要你调整自己的心态和生活方式，冷静面对压力，沉着应对，把压力减到最小，让自己有一个健康的心情，这样才能有一个健康的身体。

要想让自己更加健康，相应的运动锻炼是必不可少的。适量的运动不仅能够让血液循环系统运作得更有效率，还能够增强肾上腺素的分泌，让整个身体的免疫系统强大起来。

现代人已经越来越知道健康的重要性了，也越来越重视在健康方面的投资。但是，还是有很多二十多岁的年轻人对自己的健康没有相应的关注。总是认为自己还年轻，就不管不顾。当失去健康的时候，才发现健康对自己有多么重要。可健康一旦失去，是无法弥补的。健康是福气，健康是财富，千万不要等到失去健康时，才用大把大把的金钱去到处求医买健康。年轻时拥有健康的身体确实是一项重要的储蓄，而且还是一项利率很高的“储蓄”。

刘明菲专科毕业，但是自强不息的她，在繁忙的工作之余还在不间断

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

地为自己充电，无论是在寒冬腊月，还是在酷暑三伏，她都坚持每天抽出两个小时来学习，甚至在吃饭、睡觉前以及等公交车的时候都在学习。五年如一日，最后她如愿以偿地考上了某名牌大学的研究生。但是由于身体的过度透支，她患上了严重的胃病。这时的她才开始注意自己每天的饮食，并按时吃饭。但是胃病已经形成了，只能是避免病情加重而不可能祛除病根。

研究生毕业后，刘明菲做了某大学的中文讲师，在事业上迈出了可喜的一步，但是每逢工作繁忙时，她的胃病就开始发作，让她苦不堪言。

所以，尽管年轻，但在你为事业拼搏的时候，仍然不要忘了关注一下自己的身体；在为事业投资的同时，也为自己的健康投点资。而且为健康投资，未必需要花太多的钱，但是，却会收到很高的回报。为健康投资，你应该做到以下几点：

（1）从自身实际出发，调节饮食，重视食物的营养搭配。不一定吃得多贵，重在吃得健康。对自己身体需要的而自己体内又不能合成的必要元素要舍得投入。

（2）购买指导养生保健的书籍和报刊。学习一些基本的医学保健知识和一些养生之道，以预防为主，防患于未然。

（3）买一些必备的健身器材。不要吝惜你的金钱，这个金钱绝对值得你去花。

（4）为自己选择一两种适合的体育活动，舍得花一点时间进行锻炼。不要总是说没有时间，时间是可以挤出来的。进行健身活动，最重要的就是经常适量地运动，最大限度地激活人体各系统、各器官的潜力，使身体机能长期处于最佳状态。运动需要吃苦，需要有毅力，需要坚持不懈。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

友情投资：交“有用”的朋友

友情能给我们带来什么？带来的是温暖的问候、无私的关怀、及时的帮助……朋友本身就是一笔温暖的财富，它能带给我们更加顺遂的人生之路，更加广阔的财富天地。

“红顶商人”胡雪岩之所以能带上那顶“红顶”让自己富甲天下，和他当初对友情的投资是不无关系的。胡雪岩当初只是个普通商人，但是他乐于助人并喜欢广交朋友，这让他变得不再“普通”。尤其是对落魄文人王永龄的资助为他以后的成功打下了良好的基础。胡雪岩在王永龄落魄之时资助他 400 两银子让他捐官，而平步青云的王永龄非常懂得知恩图报，为胡雪岩的辉煌人生开辟了道路，成就了一代“红顶商人”的传奇。

试问，如果胡雪岩不是交了“有用”的朋友，他还能成为大清首富吗？即使能，恐怕也不知要多经历多少无法想象的困难呢。

当然，“有用”的朋友能够帮助我们获得财富和成功，而损友只能够把我们拖入人生的深谷、沼泽。交“有用”的朋友是明智的友情投资，能为人生带来收益；交损友则是失误的友情投资，会让人生损失惨重。因此，在进行友情投资时，一定要分辨清楚哪些朋友是值得我们投资的，哪些是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们应该规避的。

一般来说，下面这些人是“有用”的朋友，是值得我们投资的。

（1）品德高尚的人。德高望重的长者和老师，当然也有年纪相当的同龄人，他们的品质像是一面镜子能够让我们看到自身的缺点和瑕疵，他们的正直、善良和无私是我们道德的典范和做人的指南。多和这样的人交往会使我们的人生态度更加正面和积极，有利于自身的长远发展。

（2）志趣相投的人。所谓“道不同不相为谋”，能交到志同道合的朋友是人生的一大幸事，因为有共同的理想和信念，就会有更多的话题和乐趣，在前进的道路上自然也会惺惺相惜、相互扶持，能够相伴走过风风雨雨，这样的人不是知己又是什么？

（3）地位较高的人。说他们位高权重也好，说他们有钱有势也罢，总之一般这样的人比我们自身的地位要高，是我们需要认识和结交的，必要的时候他们会比一般的朋友更能起到贵人的作用，给予我们关键性的提携和帮助。不要害怕背负“攀高枝”的罪名，只要你交的不是坏人、没有作奸犯科，自己又行得正走得直，那就没有什么害怕的。有地位的人也是人，为什么对人家要戴“有色眼镜”呢？

（4）学识渊博的人。有学问的人会成为我们的良师益友，他们的学识能够让我们从自己的狭小圈子和思维定势中跳出来，不仅可以提高各方面的知识水平，还会让我们的视野更加开阔，想问题、做事情的方式都会有很大的提升，这样的朋友自然多多益善。

（5）个性开朗的人。性情开朗的人往往具有乐观阳光的心态。他们的世界非常温暖和明亮，看问题的角度又都是向上的，遇到问题也会积极面对。即使他（她）站在那里什么也不做，他（她）的笑容和声音也会让你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

觉得所有的难题都都不是问题，人生的旅途充满阳光。

（6）包容豁达的人。能够包容别人的人，心胸是开阔的，他们不会因为你犯了一点小错误而对你冷眼相向、弃之不理。相反，只要你认识到自己的错误，他们不仅会很快原谅你，而且会不计前嫌给予你适当的帮助。和他们的相处会让你有一种被接受的温暖。

（7）肝胆相照的人。无论你遇到什么难题都会跳出来帮助你的人，虽然可能他（她）的能力不足，但是他（她）会毫无保留地全力以赴，他（她）是你最值得信赖的死党或闺蜜，无论什么时候都对你不离不弃。他（她）对你的肝胆相照并不是为了寻求某种回报，这样的朋友当然值得你加倍珍惜。

（8）耐心倾听的人。能够在你心烦或难过时毫无怨言地陪你煲电话粥，听你倒苦水的人。他们也许不会对你的事业、人生提供实质性的帮助，但是却能无偿充当你的“情绪垃圾桶”，给予你心灵的支持和力量，这样的朋友又怎么可能是没用的呢？

而下面这些则为损友，是我们在进行友情投资时，应该规避的。

（1）自私狭隘的人。自私狭隘、斤斤计较的人不适合做你的朋友，因为他们心里真正关心的只有他们自己的利益。当你们的利益发生冲突时，他（她）首先想到的是怎么保全自己，而不是成就对方或者实现双赢。这样的人即使不会对你背后放冷箭，也会在关键时刻毫不犹豫地丢下你不管，所以如果发现有这种苗头的人，还是不要深交的好。

（2）嫉妒心强的人。嫉妒心强的人只会允许你做他（她）的陪衬，一旦你在某个方面超过他（她）或者你得到的赞美比他（她）多，即使你不是故意的也已经是得罪了他（她）。以后他（她）就会对你莫名其妙地指责或

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

找茬，你要最好有心理准备。这样的人你最好不要交，或者你学会韬光养晦。

（3）牢骚满腹的人。发牢骚是很正常的事，因为生活的压力所致，人们都需要解压。但是如果总是牢骚满腹，所有的人、事、物在他（她）眼里都一无是处，除了批评指责没有任何积极的内容，他（她）的言论只会增加你的负面情绪，那么你还是离他（她）远点儿为好。

（4）背后使坏的人。这种人绝对是小人，我们避之唯恐不及，更不要去结交了。一旦你得罪或是妨害了这样的人，你就没有好日子过了。所以对会在别人背后造谣生事、要心机的人还是不要招惹为妙。

（5）搬弄是非的人。这些人和背后使坏的人其实是有区别的，他们这么做对自己并没有什么好处，只是个人的八卦心理在作祟。喜欢搬弄是非的人未必就是针对你一个人，但即便如此，这样的人也不是朋友的适合人选。

（6）铁石心肠的人。铁石心肠和铁面无私是两个完全不同的概念，铁石心肠的人个性冷漠，没有爱心，对什么都漠不关心，他（她）想怎么做就怎么做，根本不会在意别人的感受，什么事情也没有办法打动他（她）。和这样的人相处根本就是自讨苦吃，而且不会得到任何回报，劝你还是早点放手的好。

（7）个性阴郁的人。这类人的世界当中没有阳光，包围他（她）的只有悲观和失望，这样的人不管在什么方面都不可能成功，这也注定了他（她）的人生就是个悲剧。和这样的人交往只会影响你的世界观，打击你的积极性，让你思想当中的负面情绪越来越浓重，所以还是远离他们为好。

（8）幼稚无知的人。思想幼稚，脑子里全都是不切实际的幻想的成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年人。他们对世界的认识表现出来的是无知或愚昧，认识不到真正的社会现实，除了整天做的梦之外，还自命不凡、眼高手低，不仅知识贫乏，而且智慧枯竭。这样的人对你不仅没有任何帮助，还会影响你对事物的正常判断，不交也罢。

朋友是人生一笔无价的财富，但是那是针对“有用”的朋友而言；而损友只会给我们的人生造成损失。因此，我们在进行友情投资时候，一定要注意结交“有用”的人，避开损友。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时间投资：多点时间去看财经新闻

财经新闻中晦涩的专业术语、各种枯燥的数据总让许多人退避三舍。与娱乐八卦的趣味和热闹相比，与网络游戏的美感和参与感相比，与小说的精彩纷呈相比，财经新闻确实是没有什么吸引力，那些枯燥的数字、让人费解的曲线图表也的确让人讨厌。

但是，我还是要告诉你，这些“无趣”的财经消息要比那些无聊的娱乐八卦和让你废寝忘食的网游更值得你下工夫。至少后者不会让你的奖金翻倍（除非你是娱记或职业玩家），而前者却能让你的腰包鼓起来；那藏在财经消息背后的丰厚投资收益绝对值得你花时间、花精力。

如果你渴望获得财务自由，如果你渴望获得投资收益，对财经一窍不通又怎么能行呢？不管你现在是否已经将投资计划提上了日程，对财经消息的关注都会为你累积更多的投资理论、投资经验，让你更加了解投资环境、投资方法，从而在不知不觉中为理财投资的成功做好准备。所谓，“机会只给有准备的人”，“财富”也是如此。只有在平时多掌握这方面的知识，才不会在投资的问题上做一个无知的跟风者，也才能在机会来临时把握住机会，从而获得投资收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以，从现在开始把你关注娱乐八卦和玩网游的时间分一些给财经消息吧，也许开始的时候这些内容让你觉得枯燥。但是，时间长了你就会发现，这其中充满了奥秘与乐趣，而那巨大的潜在利益也值得你多花一些时间在财经信息上。

那么，我们应该怎样获得财经方面的信息和知识呢？一般来说，途径有很多，下面我们就几条主渠道介绍一下，方便大家参考。

1. 财经书籍、杂志

经济方面的书籍和杂志是你获得财经知识的最重要手段，而且相对比较专业，可以让你对金融、投资资讯等方面的内容有一个系统的了解。对于对经济学还非常陌生的人来说，某些专著往往显得过于专业，图标复杂、公式繁琐、语言艰深，乍看上去就让人望而却步，耐着性子看完同样一头雾水，如果你不想成为经济学家，那么就没有必要看太多。否则，会打消你的阅读积极性。其实不如选择一些通俗易懂的理财书籍或者财经杂志来阅读，读来轻松，学来容易，用来简单，非常适合初涉“财坛”的人。

2. 财经网站

不可否认，网络的确是个好工具，各大门户网站都设有专门的财经版块为你提供财经方面的咨询和方法，而且各种搜索引擎可以瞬间帮你找到自己想要的任何金融或投资的消息。

3. 电视财经节目

尽管现在网络已经占据半壁江山，但很大部分的“70后”和“80后”拒绝不了电视的诱惑。不过，事实是很多人仿佛对任何新闻具有天生的免疫力（娱乐新闻除外），甚至可以达到“视而不见”的境界。这可不是什么值得炫耀的能力，如果你想成为有钱人的话，最好还是改一改为好。可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以让自己有意识地去关注电视上的财经新闻和理财节目。其实现在的财经和理财节目很多都做得非常大众化，并没有你想象的那么难懂和无趣，看得多了自然也就离不开了。

4. 向他人请教财经信息

自己不懂没关系，去问身边懂的人就好了。所谓“三人行，必有我师焉”，想要成为有钱人，就要会利用身边的有效资源，那些精通财经知识的“活字典”就是你请教的对象。他们也许没有书籍专业、不如网络快捷、比不上电视直观，但是他们却可以跟你互动，甚至亲自教你如何操作。就算你身边没有太专业的投资行家，有几个热衷投资或有过投资经历的人能够一起交流经验，共同探讨经济话题，一起研究投资方向也是不错的。俗话说“三个臭皮匠赛过诸葛亮”，互相帮助总比你一个人单打独斗、自己钻研、取得的效果要好吧。

总之，想要获得财经消息实在不是什么难事儿，难的是你怎么开始、如何坚持。其实，只要你改变自己的关注点，将视角转到理财和财经上面来，你就已经获得了第一笔财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

形象投资：你的形象价值百万

当今社会的竞争是一个全方位的竞争，不只是要比智慧、比能力，还要比气质风度和外貌形象。在人人都想提高自身价值的当今时代，有实力的人实在是太多了，在能力都平分秋色的情况下，谁的形象好，他在机会面前的曝光率就越高，谁成功的可能性及获得财富的概率就会大一些。

一个良好的形象对渴望成功和财富的人来说是至关重要的。世界一流的商务形象设计师和人格心理咨询师英格丽·张就曾说过："你的形象价值百万！"

有统计显示，外貌出色的人在社会上取得成功的概率较高。某人力公司曾发函给各大公司的人事主管，调查结果如下：

有70%的主考官会注意求职者的形象；92%的主考官表示他们不会录取完全不懂得装扮自己的邋遢人士；62%的主管认为，职场人会不会升迁、加薪与是否呈现良好的个人形象有关。

而各大公司的人事主管们普遍认为：只要是从事"公关类"、"业务类"、"客服类"、"秘书类"和"营销类"的职员，如果没有良好的形象根本

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不可能获得好的业绩，也就自然没有好收入了。

法兰克·贝格是美国保险界家喻户晓的保险推销大师。然而，在他刚刚从事保险推销的时候，业绩却并不好。尽管法兰克反省了自己进行推销工作时的各个方面，却始终也找不到业绩毫无起色的原因。

后来，法兰克所在公司的一名业绩突出的前辈批评他说："你看你，头发长成这样也不理；衣服的搭配也有些可笑，颜色看上去非常不协调；更糟糕的是，你连续几天都穿同一套西装，而且裤子上的褶子已经相当明显了……这样邋遢的形象，业绩怎么能够好得起来？你要想提高自己的业绩，就先把自己打扮得像个样子吧！"

"可是，我的生活很拮据，怎么还有那么多钱去打扮呢？"法兰克辩解说。

"不，法兰克你错了，实际上我这是在帮你省钱。你知道，你这样的形象会让你损失多少保单、失去多少业绩吗？你因此而失去的财富远远比你用在改变形象上的钱多。法兰克，你必须相信我，把自己的形象弄得好一点儿，我保证你的业绩会翻上一番！"

听着前辈说得如此笃定，法兰克抱着半信半疑、姑且一试的心态，找到了专门的形象设计师，请他们帮自己打造出良好的职业形象。

在专业形象设计师的帮助和自己的努力下，法兰克塑造了自己全新的专业形象。果然，在他的形象改变以后，他的业绩也开始增长。尝到了甜头的法兰克从此不仅注意自己的穿着打扮，而且也格外注意自己的言行举止。凭借着自己给客户留下的非常好的印象以及自己的努力，法兰克的业绩不断提升。后来，他终于成为了世界级的推销大师，获得了不菲的收入，成就了自己的财富人生。

由此可见，在某种程度上你的收入的确和你的形象有关，因此我们一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定要注意对自己的形象进行投资，让自己拥有一个美好的形象。那么，我们应该怎样来进行形象投资呢?

首先，要明确，良好的个人形象离不开衣着的装饰。正所谓“人靠衣装，佛靠金装”，得体的着装、恰当的仪表修饰会给人带来视觉享受，让对方感到愉悦，而人又最喜欢那些让自己感到愉快的人，因此，穿着的修饰是不可缺少的。这就是为什么人们对一个头发杂乱、衣着不整、眼神散漫的人不会产生好感的原因。

正如法国巴黎著名的形象设计师萨克拉斯说：“我们对他人的最初的印象是从对方的体貌服饰上获得，而对人物内在的素质美，则是需要时间来发现的。所以从外表来看，体貌和服饰是我们不得不注意的细节。”

当然，如果没有优雅的气质，即使你穿得再好也会给人“穿上龙袍不像太子”的感觉，因此，在打造自己良好印象的过程中，气质的塑造也是十分重要。我们知道，优雅的气质并非与生俱来，而是后天培养的结果。一个气质卓越的人，往往是内敛的、稳重的、幽默的，而这些特质都能够帮助他赢得他人更多的认同和尊重。

成熟的个性、幽默的谈吐也是个人形象的重要组成部分。在幽默的谈吐中，体现出来的是一个人的智慧，是一种让人信服的魅力。

此外，良好的形象也离不开良好的习惯，他人往往能够从你的习惯中判定你的修养。比如，一个不停抖动双腿的人是很难赢得他人好感的。

总之，形象是一个人的招牌，为了让自己拥有更多获得成功和财富的机会，不妨对这个“招牌”进行一下投资，它会为你招揽更多的机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收藏投资：兴趣也可以赚钱

有一个真实的故事，它是兴趣可以赚钱的最佳证明。

杜丹的爸爸在邮局上班，是一位集邮爱好者。杜丹出生后，她爸爸就发誓要尽自己所能给女儿最好的生活。但是爸爸的工资并不高，只能算得上中等水平，除去日常开销后，他能为女儿存的钱就寥寥可数了。按照那样的速度，恐怕等女儿20岁了，也存不了几万，他想要为女儿准备的嫁妆、房子的愿望变得“可望而不可即”。

但是很快，杜丹的爸爸就找到了解决的办法。每年邮局发行限量版或者纪念邮票，他都会为女儿买下收藏起来。他想，邮票是纸质的，不易保存，限量版就成了“精华中的精华”，一旦出售，就一定会受到众多集邮爱好者的追捧。那么20年后，如果女儿缺钱了，现在的邮票到那时一定能够卖一个好价钱。

于是，从杜丹满周岁开始，每年杜丹爸爸都会为她收集几套限量版或纪念邮票。就这样，杜丹很快长大了，到了该成家的年龄了，她想买一套房，但是钱不够。杜丹爸爸知道了，把集邮册给了女儿，告诉女儿可以把她周岁那年收集的邮票拿出来拍卖。结果，当初的那套邮票真的为女儿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买了一套房。

就这样，杜丹的爸爸凭借自己的兴趣为女儿备下了一笔高额的财富。

由此可见，只要智慧操作，兴趣收藏也是能够赚钱的，很值得我们投资。然而生活中，对于大多数的收藏者来说，自己最开始的动机就是兴趣，如果对于通过收藏来赚钱这个事情想都没想过，这是非常让人遗憾的。

那么，哪些收藏是可以赚钱，值得投资的呢？

传统意义上的收藏大多指的是古玩、珠宝、钱币、邮票、纪念章等具有历史感和年代感的物品。不过，对于没有那么多资金买古玩珠宝的普通人来说，在自己的能力范围之内根据自己的喜好收藏也未尝不是一件明智之举。东西不一定非常贵，但一定要有意义。除传统的收藏之外，一些个性的藏品也越来越多地受到收藏家的喜爱：限量版的T恤、球鞋、牛仔裤，纪念性的卡片、漫画、小人书，时尚感的CD、杯子、太阳镜，淑女型的布艺、头饰、名牌包……收藏的种类非常多，而且创意无限。在这众多的收藏中，那些收集人群稀少、且独一无二的收藏品往往更具有投资价值。当然，如果你喜欢的收藏品投资价值并不大，你也不必为了金钱勉强改变自己的收藏爱好，毕竟那样的收藏对你有意义。

此外，值得一提的是，除了找到具有投资价值的收藏对象之外，收藏过程也是非常重要的。起码有些缺点是要戒除的，否则还真的没有办法顺利地完成收藏工作。具体地说，下面这些收藏误区是需要避免的。

（1）三分钟热度且朝三暮四。收藏是一个积少成多的漫长过程，如果只是一时兴起就大张旗鼓地开始收藏，兴致没了就束之高阁，那你的藏品永远形成不了什么规模。朝三暮四的结果也是一样，今天收藏这个，明天又看上了那个，到最后你势必什么都收藏不长久。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）求全责备。你的收藏应该集中在一个方向，而不是遍地撒网，“什么都做”的结果往往是“什么都做不成”。倒不如将你的精力集中在一个目标上好好努力，这样才可能有所建树。

（3）好高骛远。虽说收藏贵精而不贵多，但是最初的收藏必定会经历一个先粗后精、由浅入深的过程，不要一开始就想拥有超凡的鉴别力或稀世珍品，好高骛远只会让你失去耐心和信心，让你在还没有成功前就提前放弃。

（4）夜郎自大。盲从收藏，一味地认定自己藏品的价值无限。只收藏而不学习，对自己的藏品完全没有概念，说不出个所以然来。即使得到了好东西也没有办法让它的价值得以彰显，那你跟仓库保管员又有什么区别呢？

（5）优柔寡断。看中的东西一定要手疾眼快、当机立断，一旦犹豫可能就会错失良机。试想眼睁睁地看着自己中意的东西到了别人手里，你难道不后悔吗？

（6）秘而不宣。“独乐乐与人乐乐？”这是个问题。你将自己的收藏捂得严严实实不和大家分享，那收藏的乐趣和意义又在哪里？应该思考一下你的那些珍贵的藏品到底应该是秘而不宣还是让它大放异彩？

（7）急功近利。收藏可以盈利，但是你却不能急功近利，如果只是为了钱，就会让你变得盲目，变得不安分，你的兴趣也就变成了倒买倒卖的廉价工具。而且你很可能因为自己的盲目和不安分动用大笔的资金，从而陷入误区，影响你的生活。要明白搞收藏应该用你的闲钱，激进盲从和急功近利是要不得的。

（8）玩物丧志。除非你是古玩鉴定师、玉器店老板，否则不要将收藏

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作为主业，收藏再怎么赚钱也都应该只是个爱好，不能玩物丧志荒废了自己真正的主业。收藏可以是个嗜好，但不能丧志，如果因此而丢掉了自己的事业、家庭、理想，那你的兴趣又还有什么意义呢？

最后，我们要说的是，兴趣是好事，收藏是雅事，赚钱是乐事，但前提是不能因此坏了自己的事。你想要通过收藏来陶冶情操也好，赚取利润也罢，都应该在自己的能力范围之内。具备良好的心理素质和收藏品质，你才能让自己的藏品大放异彩，让收藏成为生活中的乐趣，这才是你赚到的最大利润！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

爱情投资：你要学会储蓄爱情

善于理财的人总是知道多少钱用来投资，多少钱用来储蓄，多少钱用来消费。同理，在爱情中，我们也要懂得怎样储蓄。

有人说，爱情是有寿命的，最多不过三年时间。这是因为爱情就像启了封的酒，在时光的流逝中醉人的浓味一点一点地减淡；也是因为生活中的酸甜苦辣把爱情腌制得五味俱全，早失了最初时的甜美。

一位哲人说："爱情不是一次性消费，要延缓给予，才能不断地去丰富两人共享的世界。"人们在吃饱穿暖之余，会储蓄下多余的钱，以便在需要的时候支取它。同样，爱情也一样不适宜于"月光"和"透支"，也需要储蓄。

所谓储蓄爱情就是在大悲大喜的激情之余，不忘给对方更多的细心呵护。那么，我们怎样才能建立一个爱情储蓄账户呢？需要赴汤蹈火、两肋插刀吗？不，其实只需要拿出"真心"的贴心来证明就可以了。比如：在雨天，用伞把他（她）遮得风雨不侵，而不在乎自己是否已经湿透了半个肩膀；在早晨，为他（她）热一杯牛奶，告诉他（她）要保护自己的胃；在他（她）工作到深夜的时候，为他（她）准备一份简单的夜宵或者悄悄地为他（她）披一件御寒的衣服……储蓄爱情会让人拥有越来越多的爱情资产，越来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

越幸福。不过过程却是十分艰苦和不易的。试想,一对男女从陌生到相爱,再到牵着手一起走过几十年的风风雨雨,需要两个人储蓄多少宽容和理解啊!

正是因为这种艰难和不容易,使储蓄爱情的过程成为了真正考验两个人对爱情忠贞与否的过程。不是男方考验女方,也不是女方考验男方,而是由最公正客观的生活来考验对方。在这个过程中,有人忍耐不住了,露了原形;但有的人把平淡如水的日常生活调理得有声有色,修成爱情正果。

古人常说"万物有法",意思是世界中的一切事物都有其自身的节律,存在着规律性的周期变化。比如,昙花只在晚上刹那开放、牵牛花只在清晨开放等。爱情自然也有它的节律。恋爱中的男女的感情到达最高峰之后往往会开始滑向低谷。

对此,心理学也提供了相应的理论解释。心理学家认为成熟的真爱必须经过四个阶段的发展,即:共存、反依赖、独立、共生。第一个阶段:共存。这是热恋时期,情人之间只争朝夕,形影不离。第二个阶段:反依赖。感情经过第一阶段的发展已经比较稳定,这时就会至少有一方想要多留些空间和时间给自己,而另一方就会有被冷落的感觉。第三个阶段:独立。这是第二个阶段的延续,对独立空间和时间要求得更多。第四个阶段:共生。经过第二、三阶段的磨合,新的相处模式已经形成。彼此相互扶持,携手开创美好的未来;不但不会互相牵绊,而且还会促进彼此成长。

那么我们怎样才能够渡过爱情的低谷期——反依赖和独立阶段?

这个时候,把理性导入爱情中是至关重要的。不吵闹、不抱怨、不猜疑,体谅他(她)、包容他(她)、怜惜他(她)。每天都给予对方适当地关怀,

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不断地坚持，在岁月中渗透，逐渐形成一种别人无法替代的关系，在生理上、心理上都形成彼此的默契。

这个过程很像储蓄。我们按计划不断地往账户里存钱，多少不限，但不能间断。有一天，这些零碎的小钱便会成为一笔很大的财富。

每一对恋人都需要为自己储蓄爱情，比如：每天出门前给他（她）一个拥抱；每天为他（她）削个水果；每天发条短信，叮嘱他（她）要记得照顾自己等。

爱情炽烈的光环总会有消失的时候，但是我们可以通过爱情储蓄让它以另外一种姿态重生。在平实的生活中，两个人相互理解、相互照顾、长相厮守、美满生活，这就是重生之后的“爱情”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心态投资：让自己拥有汇聚财富的心态

美国著名投资专家罗伯特·T. 清崎在《富爸爸穷爸爸》一书中，描述了自己父亲和朋友父亲两位长者对金钱两种截然不同的态度。他的父亲认为，人不应该过多追求金钱，否则会迷失自我；而朋友的父亲认为，不仅应该追求金钱，而且还要做金钱的主人，而不是奴隶，要让金钱为我们工作。而正是这两种不同的态度导致了一穷一富的人生结局。

由此可见，财富在很大程度上的确是与心态有关。一个人有富翁的心态，虽然他现在一文不名，但只要有机会，他就有很大的可能成为富翁；而如果抱有自己本就是穷人的心态，即使宝石掉到他的脚边，他也未必看得见。

从前有两个人，一个富翁，他体弱多病；一个穷汉，健康无比。两人都彼此羡慕着对方。富翁表示，他愿意用他财富换来健康；而穷汉也愿意舍弃健康，只要能让他变成富翁。

于是，上帝满足了他们的愿望。然后，富翁变穷了，但拥有了健康的身体；穷汉富有了，却被病魔缠身。但不久，变穷了的富翁，由于有了强健的体魄，又加上财富的意识，渐渐地累积起了财富，又成了有钱人。

那么，变成富翁的穷汉又怎样呢？他总算有了钱，但身体孱弱。然而，他是穷怕了，于是，他开始拼命地挥霍财富，享受生活，正应了“老鼠不留隔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

夜食”这句老话。不久，钱用光了，他又变成原来的穷汉。

这是一个典型的心态决定财富的故事，或许有些片面，但却发人深省。

穷人认为自己一辈子就该这样，不相信会有什么改变，自然也不会去想怎样才能赚到钱。而富人深信自己不是为了做穷人而出生的，而是要做富人，他有强烈的赚钱意识，他会想尽办法致富。穷人和富人在很多方面都有不同的心态，比如：

对于休闲，穷人认为休闲就是休闲，常常被肥皂剧感动得痛哭流涕之余还要追星打扮自己；而富人认为休闲也可能碰到商机，即使打高尔夫球也不忘带着项目合同。

对于交际，穷人纯粹个人喜好交朋友，讨厌和富人交往，因为那让他觉得自卑；而富人认为多跟比自己强的人交往会对自己有帮助，即使被冷遇几次也没有关系。

对于时间，穷人认为时间太多，他们会为了省一毛钱菜钱去乘坐一个小时的公交车。穷人的闲，闲在思想，忙在手脚；而富人认为时间是用来积淀财富的，即使闲，也是身体闲，脑袋一刻也不会闲着。

对于投资，穷人常常抱否定的心态，认为少用就等于多赚；而富人则抱着积极开拓的心态，认为“开源”比“节流”更能获取财富。

……

诸多方面上，态度的不同，让穷人输在了起点。

其实，当我们能拥有罗伯特·T. 清崎那样汇聚财富的心态时，财富对我们来说就不会只是遥不可及的海市蜃楼。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

婚姻投资：人一生最具收益的投资

“嫁汉嫁汉，穿衣吃饭”、“每个成功男人的背后都有一个成功的女人”……说的都是婚姻对人的影响。的确，婚姻是一个人最重要的投资，同时也是最具风险、最具收益的投资。婚姻是以后半生的幸福为成本的投资，具有很高的风险，而易变的人心、充满诱惑的社会也让风险随时都有发生的可能。但是，这个高风险的投资却非常值得我们去投资。因为，它所带来的收益也是巨大的，成功投资的话，不仅会成就后半生的幸福，而且对事业等人生其他方面也非常有益。

如美国前总统克林顿的婚姻投资就做得非常成功，从而间接成就了自己无比辉煌的总统人生。

可能大家都看过这样一个笑话：

一天希拉里和克林顿经过一个加油站，远远看到一个加油工人，此人正是希拉里的初恋情人。克林顿发现后，戏谑着对自己的妻子说：“看，幸好你当初选择了我，否则你就要嫁给一个加油工了！”希拉里也毫不示弱：“幸好我当初选择了你，否则现在住在白宫的就是那位加油工了！”

虽然这个故事的调侃成分居多，而且真实性有待考量，但是希拉里在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

克林顿政治生涯中举足轻重的作用是不可抹杀的，不管是他风光无限时，还是陷入丑闻风波时，始终跟他站在一起并肩作战的那个女人只有一个，那就是他的妻子——希拉里。实在不得不说克林顿的婚姻投资做得相当成功。

在克林顿当政时，希拉里利用自己卓越的政治才能帮助丈夫取得了让人瞩目的政绩。尽管有人说她强势，有人说她冷傲，甚至有人开玩笑说，她和克林顿在白宫吵架时是怎样用迅雷不及掩耳之势拿起台灯砸向丈夫的。但所有的一切都没有办法将她的果决、坚毅，以及在政治上对丈夫提供的巨大帮助掩盖住。可以说，如果单在政治头脑上讲，克林顿未必是自己妻子的对手，但是这个女人却把风光毫不犹豫地让给了自己的丈夫，进而产生了“1+1 > 2”的神奇效果，让她的丈夫成为美国历史上最受瞩目的总统之一。

当然，“同富贵”没有人不乐意，但是“共患难”未必所以的人都能承受。中国有句古话“夫妻本是同林鸟，大难临头各自飞”，这不是没有道理的，因为“趋利避害”是人的一种本能，可以理解。但是，克林顿却眼光独到地选了一个不仅能与自己同富贵，而且能与自己共患难的妻子。希拉里在丈夫背叛了自己并且成为全民公敌遭受弹劾的时候，依然坚定地站在丈夫的身旁。即使他已经被那条著名的“蓝裙子”证实自己在说谎，但她依然选择相信他。

希拉里的立场坚定和不离不弃是这场“弹劾战”最举足轻重的筹码，不仅帮助自己的丈夫打赢了这场仗，还间接让因为做了“小三儿”而名声大噪的莱温斯基显得黯然失色。

希拉里将众人同情、嘲弄、看笑话的心理彻底扭转过来，变成了尊重、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

敬佩和支持。

妻子的陪伴、信任和辉煌的事业等都是婚姻投资所获得的收益。由此可见，克林顿的婚姻投资做得有多么成功。

当然，既然是投资就有成功有失败，成功了收益就丰厚，失败了损失就惨重。那么，我们到底应该如何投资才能够提高成功的概率呢？要知道，婚姻投资能否成功在很大程度上取决于结婚对象选择得是否得当。关于这一点，我们可以通过以下几点来考量：

1. 你们是否有共同的生活目标

爱情不是一朝一夕的事情，而是一段漫长的旅程，两个人会一起吃饭、散步，分享对于彼此来说具有意义的事情和感受……如果没有共同的生活目标，就难以一起成长，让爱情继续下去，而两个人就像是两条相交的直线，片刻交汇之后便又分开、并且越走越远。只有具有共同的生活目标的人才能够长长久久地在一起。

2. 这个人是否让你觉得可靠、安全

人只有面对自己认为是可靠的、安全的人的时候，才能够开诚布公地和对方沟通。因为对方能够让你产生信任感，因此，你不必担心自己会因为表达出自己的真实感觉和思想而遭到处罚或伤害。唯有这样，两个人才能够在很长的时间里仍然融洽的相处。

3. 对你而言，他（她）是否是值得敬佩的，是否是特别的

一个能够适合与你共同度过一生的人，必然是一个值得你钦佩的人，因为，唯有这样你才会尊重他，而尊重是人与人之间相处的根本前提；并且对方对于你来说也必须是一个特别的存在，只有这样你们才能够专一且专注地对待彼此。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 他(她)的给予能力如何

所谓给予能力，是指让他人快乐的能力，而一个拥有这种能力的人必然是一个懂得感恩、宽容、乐观、善良、乐于助人的人，而绝非一个自私自利心胸狭隘的人。而人际关系状况正是给予能力的直接写照。你可以通过他(她)的人际关系的状况、观察他(她)对待身边人的方式来衡量他的给予能力。可以很确定的是，如果他(她)对别人不好，那么他(她)对你也不会很好。

5. 在恋爱的过程中，你是否希望他能够变成另外一个人

如果对方并不令你满意，而你怀着以后再慢慢地“改善”对方的想法，继续和对方在一起，那么势必会产生许多摩擦，从而破坏了感情。如果你无法完全接受他(她)现在的样子，那就说明你们的感情还没有发展到做恋人的阶段。也就是说，除非你完全的接受这个人，无论是他(她)的优点还是他(她)的缺点，否则，你们是不宜开始恋爱的。

婚姻就像炒股，在对前途未知的情况下，大部分人愿意选择“绩优股”，这是可以被理解的。不过“绩优股”的价格也实实在在摆在那里，有没有能力驾驭是个值得深思的问题。独具慧眼的人选择“潜力股”，升值的空间大，当然风险指数也相对较大。不管是绩优股还是潜力股，都有升值或贬值的可能，除了要有精准的投资眼光，还要做好强大的心理屏障，这样才能在投资失利时有足够的耐心去等待新的契机。

总的来说，婚姻既可以带来巨大人生收益，也可以造成惨重人生损失的投资，因此我们一定要慎之又慎！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

安全感投资：爱自己从给自己安全感开始

生活节奏快、竞争加剧、人生充满变数……这些都让生活在 E 时代的我们心中充满了不安。尤其是经济称不上富裕的人群心中更是充满了不安，甚至有许多人抱着一种“破罐破摔，及时行乐”的心态，如“反正也买不起房子，那就不买房。费劲存钱买房，不如及时享受。”

其实，这样是非常不明智的做法。一方面，把自己放到了一个被动的地位，让自己的经济更加拮据，从而更加不安；另一方面，也往往会为亲友增加负担，让他们不堪重负。因此，有能力、有青春的年轻人应该学会为自己的安全感投资，让自己的资产丰厚起来。这样才能活得踏实。

安全感投资有很多方式，但所有的投资方式中，没有什么比为自己置一套房产更加让人踏实、安全的了，即使看着存折上的数字越来越多也比不上拥有房产所带来的安全感。

27 岁的秦兰是外地留京的大学生，在某报社任编辑，月收入 5500 元，因为考虑到了“反正租房子也要那么多钱”，所以她索性直接买了房子。房子在四环附近，离单位不远，90 多平方米。因为房子并不是为结婚而买的，装修完全率性而为，纯粹的单身风格。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

至于买房子的初衷,用秦兰自己的话来说:“买房子就是一次购物行为,跟天冷了需要添置羽绒服一样,只不过房子看起来更实在些。房子毕竟是不动资产,不升值也至少保值。再说有了房子,自己在这座城市里才算有了根。以后还可以利用房子来增值。”

像秦兰这样的年轻人,在二十几岁这一年龄段的有很多,他们基本上都有高学历背景,知识层次高;个性突出,思想开放,有主见;其中一部分人还可能曾有过不止一次的感情经历。他们是城市里最活跃、最有活力、最生动的一群。他们四处寻求自己的价值体现,寻求自己的归宿,难免在现实中一次次失望,这势必会让他们的不安全感加剧。而一套真正属于自己的房子会让他们摆脱漂泊的不安感,同时也会抬高他们的身价。

一套属于自己的房子能够为你撑起一个属于你自己的空间,而这正是获得心灵安全感的必要前提。

杨灵于 2000 年大学毕业后,就买下了自己的小家。房子位于北京临近机场的郊区,住在 6 层楼的 5 层,30 多平方米的小屋,虽然没有“面朝大海”,但不远处是大片的玉米地,“春暖花开”的时候推窗远望,天高地阔,阳光灿烂,也着实让人陶醉。

杨灵是在陪朋友看房时,意外地发现了这个少见的袖珍户型,买一套这样的房子只需 7 万元钱,还能贷款,这对于当时月收入 4000 元的他来说,是可以接受的,因此他一下子就被打动了。因为刚刚工作,尚无积蓄,首付是跟朋友借的,5 年按揭,月供 1000 元。由于工作原因大多时候杨灵还是住在城里的父母家,只有周末才能“回家”放松享受。他说,面对着这个真正属于自己的空间,有一种自己承担责任、把握人生的踏实感。

当然,虽说房子是安全感的保证,但是面对高昂的房价,我们也应该

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

量力而行，徐徐图之，尽力而为。因为，买房大多数都需要贷款，所以要衡量自己的还贷能力，看好了再买，不要让自己陷于沉重的债务生活之中。债务会使人思想沉重，任何背负债务干事的人，都很难把事情做到完美。一个被债务缠身的人，根本没有时间去享受生活，创造自己的理想生活。

为了让自己没有债务的后顾之忧，你可以改变自己的观念，从存钱开始。存钱不是要你把所有的钱都存起来，而是把多余的钱攒下来，积少成多，形成理财习惯，从此你就会财源滚滚。只要你有存钱的欲望，相信你就肯定能存下一笔钱。如果你有理财的观念，你就能成为富人。节省每一元钱，理性地计划消费，月月计划性储蓄，是你实现理想、理财致富的第一步。相信，在这样的过程中，即使暂时不能给自己买一套房宠爱自己，你也能逐渐建立起自我的安全感。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自由投资：在淡泊宁静中自由生活

生活中，无数的人在追求着财富，因为大家相信没有钱一定不会幸福。但是，有钱未必幸福也是定理。

从前，有两对夫妇毗邻而居，一家穷，一家富。富的那家有良田万顷、奴仆如云，可日子过得并不开心，而穷的那家只有一个铁匠铺，维持生计，但夫妻俩整天有说有笑，日子过得非常开心。

富翁的老婆听见隔壁的穷夫妻俩快乐地唱歌，心里十分羡慕，便对富翁说："我们的万贯家产一点用都没有，这日子过得还不如人家穷铁匠！"

富翁想了想笑着说："谁说万贯家财没有用？有了它，我就能让他们明天唱不出声来，也高兴不起来！"

说完，拿出家里所有的金条，从墙头上扔进了铁匠铺的院子里。

第二天，铁匠夫妻在院子里发现了从天而降的金条，高兴得不得了，也紧张得不得了。丈夫打算把金条卖了置些田产。妻子马上说："不行。被别人知道我们有金条，一定会怀疑是我们偷来的。到时候，我们就麻烦了。"丈夫又建议说："那就先把金条搬到炕洞里藏起来。"妻子还是摇头说："不行，万一不小心叫人偷了去怎么办？"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

……

从此，铁匠夫妻终日担心金条会被偷去，饭也不香了，觉也睡不踏实了自然也没有那个心情去唱歌和说笑了。

富翁得意地对老婆说："你看，隔壁的歌声没了吧，笑声也听不见了吧。"而富翁夫妻却因再也不用防备盗贼来偷金条，而因此心里变得轻松起来，也开始有心情唱歌和谈笑了。

存在主义哲学派的代表人物萨特在他的话剧《苍蝇》中，借万神之神宙斯之口说："神与国王都有痛苦，那是因为他们都没有自由。"由此可见，物质上的自由与精神上的自由相比，精神上的自由才算得上真正的自由。物质生活可以清贫，精神生活却应富有。不管外界有多少有形无形的束缚，精神意志都是可以自由的。

有人说，"种瓜得瓜，种豆得豆"，人追求什么就决定了命运的轨道。追求功名利禄的人，整天顾忌自己的形象、计较自我的得失，必然活得累。而自觉追求淡然恬静的人，摆脱了荣辱得失的桎梏，做自己想做的事，按照自己的原则做人，自然是快乐而自由的。

事实上，淡然恬静的生活就蕴藏在自由的心态中。这种自由指的是精神不受"自我"之外的因素支配，而不是无所事事、游手好闲、惹是生非。简言之，自由就是顺心尽兴。心性不可太盛，不贪心但也不亏心；要顺和，但不违心。人生目标无论宏大还是微小，都应该去追求，完全一无所求的人几乎没有。人要生存，要发展，就必须有一定的物质基础，不一定要很多，但至少要能满足起码的生存需求。适当的物质追求也是天经地义，无可厚非的，即使更多的功名利禄，只要是付出、取之有道，也是受之无愧。但是如果对功名利禄的欲望无休无止，并以之作为人生的最高目标和自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我价值的体现方式，就必然会失去积极的心态和平静的生活。

卢梭曾说过："在人所拥有的财富中，最可贵的不是盛名，也不是权利，更不是金钱，而是自由。真正自由的人，他所追求的必然是现实的，绝不会是不可能实现的；他所做的也必然是自己喜欢的。……放弃自己的自由，等同于放弃自己做人的资格和权利，甚至于枉顾自己的义务。"

人在淡然平静中追求自由能够使人的存在感更强，从而更加幸福快乐地生活。虽然这种自由也受到各种客观因素的制约，但与行为自由相比，它拥有更广阔的天地，更遥远的时空，也必然可以作为开辟新道路的先驱，将行为逐步导向一片新的天地。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

参 考 文 献

[1] 刘彦斌 . 理财工具箱:跟刘彦斌学理财 [M]. 北京:中信出版社,2009.

[2] 云莉雅 . 财富的智慧:财富在金钱之外 [M]. 北京:凤凰出版社,2009.

[3] 云牧心 . 每天读点投资理财学 [M]. 北京:海潮出版社,2010.

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



破解

财富密码

实现财务自由的自助读本

没日没夜地工作，不停地应酬，每天被繁多的工作包围，你有没有想过这样的拼搏是为了什么？你对未来有计划吗？你想怎样安度晚年？向往的出国旅行计划何时才能付诸行动？什么时候才能悠闲地陪在家人身边？

实现财务自由就是，当你不再工作的时候也可以不必为金钱而发愁，可以悠然地去做自己喜欢的事情。财富也有属于自己的密码，只要破解了它，你就可以遵照其规律来经营财富、增值财富，你就会发现财富的确是只要争取就能够拥有的！

ISBN 978-7-5064-7042-1



定价：35.00元